

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخليج

جمعية تعاونية - ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (١٢٠)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م


BMB&CO.

الفهرس

الصفحة

٤-٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف ("المنشأة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة وفي رأينا فيما عدا ماورد في البند رقم (١) والموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ 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 المتحفظ:

١- لم يتسنى لنا الحصول على المصادقات والمستندات المؤيدة لبنود الذمم المدينة والبالغ قيمتها (٢٣٥,٨٢١) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ولم نتأكد من صحة أرصدها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا، ونحن مستقلون عن المنشأة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

لفت انتباه:

لم يتسنى لنا حضور جرد الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وذلك لتعينا كمراجع حسابات للمنشأة بفترة لاحقة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية المنشأة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك، والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المنشأة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية

للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، وعلينا أيضاً.

• تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة.

• تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة. استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خيلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المنشأة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة فيما يتعلق من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

في رأينا ما عدا ما ورد في فقرة التحفظ وبإستثناء ما ورد في فقرة لفت الانتباه فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه:

- تتفق مع نظام الجمعيات التعاونية والأنظمة الأخرى ذات العلاقة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.
- تتفق مع السجلات المحاسبية الآلية والتقارير المستخرجة منها.

شركة بسام بن محمد البقاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية

بسام بن محمد البقاوي

ترخيص رقم (٤٢٠)

٣٠ ربيع الآخر ١٤٤٥ هـ
شركة بسام بن محمد البقاوي وشركاؤه
١٤ نوفمبر ٢٠٢٣ م



للاستشارات المهنية (ذ.م.م.)

س.ت: ١٠١٠٣٨٨٦٧٠ ترخيص رقم (٤٢٠)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

جمعية تعاونية - ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (١٢٠)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بيان

٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠٢١م ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١,٨٤٤,٤٥٣	١,٨٧٣,٥٧٨	(٧)	الموجودات غير المتداولة:
١,٨٤٤,٤٥٣	١,٨٧٣,٥٧٨		الممتلكات والآلات والمعدات
			إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٢٩٢,٤٠٨	٣٧٨,١٥٧	(٨)	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
١,٢٠٠,٣٨٨	١,٤٥٩,٣٩٩	(٩)	النقد وما في حكمه
١,٤٩٢,٧٩٦	١,٨٣٧,٥٥٦		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٣٣٧,٢٤٩	٣,٧١١,١٣٤		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	(١٠)	رأس المال
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	(١٠/٣)	الإحتياطي النظامي
٣٣٢,٥٥٨	٣٩٥,٤٨١		الإحتياطي العام
٥٢٦,٧٠٠	٥٢٦,٧٠٠		إحتياطي إعانة تطوير إداري
٦٤٨,٣١٢	٨٦٨,٥٤٢		الأرباح المبقاة
٢,٨٧٠,٧٧٠	٣,١٥٣,٩٢٣		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة:
٢٦,٤٠٠	٣٩,٦٠٠	(١١)	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣		دائنو توزيعات عائد معاملات
٢٦,٠٣٩	٥٧,٥٠١	(١٢)	مخصص الخدمة الإجتماعية
٣٩٠,٦٥٧	٤٣٦,٧٢٧	(١٣)	مخصص الزكاة الشرعية
٤٦٦,٤٧٩	٥٥٧,٢١١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٤٦٦,٤٧٩	٥٥٧,٢١١		إجمالي المطلوبات
٣,٣٣٧,٢٤٩	٣,٧١١,١٣٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

جمعية تعاونية - ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (١٢٠)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بيان

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠٩,٨٠٥	٤٦٢,٢٦٣	(٤)	الإيرادات
٢٠٩,٨٠٥	٤٦٢,٢٦٣		إجمالي الربح
١١٤,٣٠٠	-	(٥)	الإيرادات الأخرى
(٩٨,٠٧٨)	(١٠١,٥٧٨)	(٦)	المصاريف العمومية والإدارية
٢٢٦,٠٢٧	٣٦٠,٦٨٥		صافي الربح قبل خصم الزكاة الشرعية
(٣٧,٦٢٧)	(٤٦,٠٧٠)	(١٣)	الزكاة الشرعية
١٨٨,٤٠٠	٣١٤,٦١٥		صافي الربح للسنة (١)
			الدخل الشامل الآخر
-	-		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة
-	-		بنود يمكن إعادة تصنيفها في الفترات اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة (٢)
١٨٨,٤٠٠	٣١٤,٦١٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة (٢+١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخليج

جمعية تعاونية - ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (١٢٠)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية						
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م						
البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطي اعانة تطوير	الأرباح المبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٢٩٤,٨٧٨	٥٢٦,٧٠٠	٥١٧,٤٦٨	٢,٧٠٢,٢٤٦
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	١٨٨,٤٠٠	١٨٨,٤٠٠
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)
المحول للخدمة الاجتماعية	-	-	-	-	(١٨,٨٤٠)	(١٨,٨٤٠)
المحول الى الإحتياطي العام	-	-	٣٧,٦٨٠	-	(٣٧,٦٨٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٣٣٢,٥٥٨	٥٢٦,٧٠٠	٦٤٨,٣١٢	٢,٨٧٠,٧٧٠
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٣١٤,٦١٥	٣١٤,٦١٥
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-
المحول للخدمة الاجتماعية	-	-	-	-	(٣١,٤٦٢)	(٣١,٤٦٢)
المحول الى الإحتياطي العام	-	-	٦٢,٩٢٣	-	(٦٢,٩٢٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٣٩٥,٤٨١	٥٢٦,٧٠٠	٨٦٨,٤٥٢	٣,١٥٣,٩٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير

جمعية تعاونية - ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (١٢٠)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بيان

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية:
٢٢٦,٠٢٧	٣٦٠,٦٨٥	الربح قبل خصم الزكاة الشرعية
		تعديلات لتسوية الربح قبل خصم الزكاة الشرعية إلى صافي التدفقات النقدية
١,٨٦٧	١,٠٨٥	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٢٢٧,٨٩٤	٣٦١,٧٧٠	الأرباح التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغيرات على رأس المال العامل:
(١٩,٤٧٣)	(٨٥,٧٤٩)	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
(٨٦,٨٠٠)	١٣,٢٠٠	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٠٦,٢٧٣)	(٧٢,٥٤٩)	النقد (المستخدم في) العمليات
١٢١,٦٢١	٢٨٩,٢٢١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
(١٨,٥٤١)	(٣٠,٢١٠)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(١٨,٥٤١)	(٣٠,٢١٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٦,٤٨٩)	-	التغير في دائن توزيعات أرباح أسهم
(١,٠٣٦)	-	توزيعات الأرباح
(٧,٥٢٥)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٩٥,٥٥٥	٢٥٩,٠١١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٠٤,٨٣٣	١,٢٠٠,٣٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٠٠,٣٨٨	١,٤٥٩,٣٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١- معلومات عامة عن المنشأة:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف - جمعية تعاونية تمارس نشاطها بموجب الترخيص رقم (١٢٠) الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتاريخ ٠١ ربيع الآخر ١٣٩٩ هـ الموافق ٢٧ فبراير ١٩٧٩ م. وتعمل طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية بالمملكة العربية السعودية. أهداف الجمعية: تحسين حالة أعضائها إقتصادياً واجتماعياً.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

١-٢ بيان الإمثال:

تم إعداد وعرض القوائم المالية للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس الإعداد:

لقد تم إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للقسم رقم (٣) عرض القوائم المالية.

٣-٢ أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، وباستخدام أساس الاستحقاق الاستحقاق.

٤-٢ الإستمرارية:

قامت إدارة المنشأة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية، وتوصلت إلى أن لديها الموارد للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة المنشأة على الإستمرار، بالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية، على أن يتم إعادة تقييم مدى ملائمة افتراض مبدأ الإستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

٥-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٦-٢ إستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم يتطلب إستخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وعلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن هذه التقديرات.

- تتم مراجعته هذه التقديرات والافتراضات بإستمرار ويتم إظهار أثر التعديلات الناتجة عن تغيير التقديرات المحاسبية في الفترة التي تحدث فيها إذا كان التعديل يتعلق بالسنة التي حدث فيها التغيير والسنوات المقبلة إن أهم الجوانب التي تخضع للتقدير والافتراضات والتي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة وبالتالي قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية كما يلي:

- تقدير العمر الإنتاجي المقدّر والقيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات.

- تقدير التكاليف للعقود طويلة الأجل.

- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

٧-٢ تاريخ الإصدار:

- تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المنشأة في ٢٨ ربيع الآخر ١٤٤٥ هـ الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣ م.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

١-٣ إثبات الإيرادات:

- تتحقق الإيرادات من العقود طويلة الأجل عندما تكون هناك إمكانية للوصول إلى تقديرات لنتائج يمكن الاعتماد عليها باستخدام طريقة نسبة العمل المنجز وذلك بالإشارة إلى المرحلة المنجزة من أعمال العقد. تقاس مرحلة الانجاز باحتساب التكاليف المنفقة لتاريخه إلى التكاليف الكلية المقدرة للعقد. تتحقق الإيرادات بقدر تكاليف العقد المنفقة عندما لا تكون هناك إمكانية الوصول إلى تقديرات لنتائج يمكن الاعتماد عليها والتي من المحتمل أن تكون قابلة للاسترداد عندما تشير التقديرات المالية لإجمالي تكاليف وإيرادات العقد إلى وجود خسارة فإنه يتم تكوين مخصص للخسارة الكلية للعقد بغض النظر عن نسبة العمل المنجز.

- تمثل الإيرادات التي تزيد عن فواتير الإنجاز الزيادة في إيرادات العقود المعترف بها كإيرادات مكتسبة بالزيادة عن الأعمال الصادرة بها فواتير حتى تاريخ قائمة المركز المالي. وتمثل فواتير الإنجاز التي تزيد عن الإيرادات الزيادة في المبالغ المفوترة بالزيادة عن العقد المعترف بها كإيرادات محققة حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية:

- يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بعملات أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. وأن أرباح وخسائر فروق العملة من البنود المالية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الأساسية في بداية الفترة بعد تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٣ الممتلكات والآلات والمعدات:

- تقوم المنشأة بإثبات تكلفة بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يكون من المحتمل أن منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة باختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقويم كسياسة محاسبية.

- تقوم المنشأة بتخصيص المبلغ القابل للاستهلاك على أساس منتظم على مدي عمره الإنتاجي.

- يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون الأصل متاح للاستخدام أي عندما يكون بالحالة اللازمة له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة ويتوقف استهلاك الأصل عندما يلغي إثباته ولا يتوقف الاستهلاك عندما يصبح الأصل معطلاً أو عندما يعزل من الاستخدام النشط ما لم يكن الأصل مستهلك بالكامل وبالرغم من ذلك بموجب طرق الاستخدام للاستهلاك يمكن أن يكون عبء الاستهلاك صفر عندما لا يوجد إنتاج.

- عندما تشير بعض العوامل مثل تغيير في الطريقة التي يستخدم بها الأصل والتآكل الكبير غير المتوقع والتقدم التقني والتغيرات في أسعار السوق إلى أن القيمة المتبقية للأصل أو عمره الإنتاجي قد تغير منذ أحداث تاريخ تقرير سنوي وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يجب على المنشأة أن تراجع تقديراتها السابقة وعندما تختلف التوقعات الحالية يجب عليها أن تعدل القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي ويجب على المنشأة أن تحاسب عن التغير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخليج

- يُحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بناءً على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما ناقصاً قيمتها المتبقية ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- معدلات الاستهلاك للممتلكات والآلات والمعدات:

النسبة	بيان
٪٢٠	السيارات
٪١٠	الأثاث والمفروشات
٪١٥	الأجهزة والعدد والأدوات
٪٤	المباني

٣-٤ الأصول المالية:

تقوم المنشأة بإثبات الأصل الالتزام المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداء وعندما يتم إثبات الأصل المالي بشكل أولي بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) وفي نهاية كل فترة تقرير تقيس المنشأة الأدوات المالية دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر. تقوم المنشأة في نهاية كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة الأصل وإذا دلت المؤشرات الموضحة أدناه على وجود هبوط في قيمة الأصل تقوم المنشأة بإثبات مخصص هبوط في القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

يتضمن الدليل الموضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول هبطت قيمتها عن طريق مؤشرات يمكن ملاحظتها تنمو إلى علم مالك الأصل:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المصدر أو الملتزم.

- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر عن دفع الفائدة أو المبلغ الأصلي.

- أن يمنح الدائن لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المدين امتيازاً للمدين ماكان الدائن بخلاف ذلك سيأخذه في الحسبان.

- قد أصبح من المحتمل بأن المدين سيدخل في حالة الإفلاس أو حالة إعادة تنظيم مالي أخرى.

- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لتلك الأصول رغم أنه لا يمكن بعد ربط الهبوط بالأصول المالية الفردية في المجموعة مثل الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية السلبية أو التغيرات السلبية في أوضاع الصناعة.

يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى أن واحداً أو أكثر من الأحداث ذي تأثير سلبي أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

تحتسب خسارة الإنخفاض في قيمة الأصل المالي الذي جري قياسه بالتكلفة المستنفذة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

يجري اختبار لانخفاض القيمة على الأصول المالية الهامة كلا على حده ويجري تقييم للأصول المالية الأخرى بصورة إجمالية في المجموعات التي تشارك في مخاطر ائتمان متماثلة ويتم إثبات جميع خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

٥-٣ النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بالحسابات الحالية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة لاستخدام المنشأة دون أي قيود.

٦-٣ الالتزامات الدائنة:

تقوم المنشأة بالإعتراف بالالتزام المالي بشكل أولي بقياسه بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة).

٧-٣ المخصصات:

تدرج المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويمكن تقديره بصورة موثوق بها ويكون هناك احتمال أن يطلب من المنشأة سداد هذا الالتزام من خلال تدفق منافع اقتصادية خارج المنشأة، يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها. لتعكس أفضل التقديرات المحتملة وإذا لم يعد محتملاً أن يطلب تدفق منافع اقتصادية مستقبلية خارج المنشأة لتسوية الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

٨-٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تقدم المنشأة تعويض لموظفيها وفقاً لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، تستحق هذه التعويضات بالاستناد إلى أجر الموظف النهائي ومدة الخدمة واستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، يتم قياس تكاليف هذه التعويضات المستحقة للموظفين عن فترة خدماتهم المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي وتحمل كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة على أن تسدد عند انتهاء خدمه كل منهم.

٩-٣ الاحتياطي النظامي:

طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية في المادة (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتوزيع الأرباح للجمعية.

١٠-٣ توزيعات الأرباح:

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

- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.
- مبلغ لا يزيد عن (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال
- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- ما تقدره الجمعية العمومية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تزيد عن (١٠٪) من الأرباح الباقية وفقاً للمادة (١٤) من نظام الجمعيات التعاونية.
- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية وإذا لم يتم ضبط المعاملات يوزع ما لا يزيد عن (٥٠٪) منه على الأعضاء بنسبة أسهم كل منهم والباقي يعلى على الاحتياطي العام والذي يجوز توزيعه فيما بعد بحسب نقاط أقدمية الأسهم.

٣-١١ القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة:

يتيح القسم (٣٥) التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية للمنشأة المطبقة لأول مرة للمعيار أن تختار قياس أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة في هذا التاريخ.

٣-١٢ الهبوط في قيمة الأصول غير المتداولة:

في حالة وجود مؤشرات تدل على هبوط في قيمة أحد الأصول غير المتداولة يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من الأصل أو صافي القيمة السوقية أيها أعلى فإذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها اعتبر الفرق هبوطاً في قيمة الأصل ويحمل على قائمة الربح أو الخسارة.

٣-١٣ الزكاة الشرعية:

تخضع المنشأة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميلخصص الزكاة الشرعية للمنشأة على قائمة الأرباح أو الخسائر تحتسب أي مبالغ إضافية إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

٣-١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها:

تمثل الأدوات المالية بصفة أساسية في أرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وكذلك الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى والمستحقات لأطراف ذات علاقة ويتم إثبات قيمة تلك الأرصدة بالقيمة العادلة والتي لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية:

مخاطر تقلبات سعر الصرف:

يتم تحويل كل المعاملات الأجنبية إلى الريال السعودي وذلك بسعر التحويل السائد كما أن كل موجودات ومطلوبات المنشأة قد تم إدراجها بسعر التحويل السائد عند الإدراج كما يتم إدراج كل المصروفات الإيرادات التي تنتج عن فرق التحويل في قائمة الدخل.

مخاطر عدم السداد:

حيث أن البيع بالأجل من ضمن أنشطة المنشأة فإن مخاطر عدم السداد قد ترتفع وتقوم المنشأة بمتابعة تحصيل المديونيات المستحقة على العملاء مع التأكيد من صفة العميل الذي يتم التعامل معه ومدى قوه مركزه المالي وفي حالة وجود شك في إمكانية تحصيل تلك المديونيات يتم تكوين مخصص لمقابلة ذلك.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخليع

٤- الإيرادات:

تتمثل الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
بيانات سكنية	٢١٥,٩٦٣	٩٣,٠٣٢
بيانات المحلات	١٥٥,٣٠٠	٧٠,٧٠٠
بيانات المستودعات	٥١,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
بيانات المشغل	٤٠,٠٠٠	٢٢,٠٧٣
الإجمالي	٤٦٢,٢٦٣	٢٠٩,٨٠٥

٥- الإيرادات الأخرى:

تتمثل الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
مردود ديون معدومة	-	١١٤,٣٠٠
الإجمالي	-	١١٤,٣٠٠

٦- المصاريف العمومية والإدارية:

تتمثل المصاريف العمومية والإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
مصاريف كهرباء وبريد وهاتف ومياه	٦٧,٦٦٩	٤٥,٤٨٠
أتعاب مهنية	١٣,٢٠٠	١٦,١٠٠
مرتبات وأجور وما في حكمها	٨,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
مصاريف أخرى	٦,٨٢٢	٢٨٥
صيانة وإصلاح وترميم	٤,٨٠٢	١,٨٢٠
إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات	١,٠٨٥	١,٨٦٧
مصاريف بنكية	-	٢٦
الإجمالي	١٠١,٥٧٨	٩٨,٠٧٨

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج

٧- (أ) الممتلكات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والالات المعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م فيما يلي:

بيان	الأراضي	المباني	السيارات	الأثاث والمفروشات	الأجهزة والعدد والادوات	مشروعات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة ٢٠٢١ م							
الرصيد بداية السنة	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٨,١٢٨	١,٦٧٢,١٥٥	٣,٥٦٩,٦٤١
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	٣٠,٢١٠	٣٠,٢١٠
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (١)	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٨,١٢٨	١,٧٠٢,٣٦٥	٣,٥٩٩,٨٥١
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	-	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٩١,٧٢٧	١٨٠,٩٨٣	-	١,٧٢٥,١٨٨
إستهلاك السنة	-	-	-	-	١,٠٨٥	-	١,٠٨٥
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (٢)	-	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٩١,٧٢٧	١٨٢,٠٦٨	-	١,٧٢٦,٢٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢-١)	١٦٥,١٥٠	١	١	١	٦,٠٦٠	١,٧٠٢,٣٦٥	١,٨٧٣,٥٧٨

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع

٧- (ب) الممتلكات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات المعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م فيما يلي:

بيان	الأراضي	المباني	السيارات	الأثاث والمفروشات	الأجهزة والعدد والادوات	مشروعات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة ٢٠٢٠م							
الرصيد بداية السنة	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٠,٨٩٤	١,٦٦٠,٨٤٨	٣,٥٥١,١٠٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	٧,٢٣٤	١١,٣٠٧	١٨,٥٤١
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (١)	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٨,١٢٨	١,٦٧٢,١٥٥	٣,٥٦٩,٦٤١
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	-	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٨٩,٩٥٠	١٨٠,٨٩٣	-	١,٧٢٣,٣٢١
إستهلاك السنة	-	-	-	١,٧٧٧	٩٠	-	١,٨٦٧
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (٢)	-	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٩١,٧٢٧	١٨٠,٩٨٣	-	١,٧٢٥,١٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢-١)	١٦٥,١٥٠	١	١	١	٧,١٤٥	١,٦٧٢,١٥٥	١,٨٤٤,٤٥٣

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

٨- الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتمثل الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
ذمم مدينة (أعضاء مجلس الإدارة بالجمعية)	ريال سعودي ٢٣٥,٨٢١	ريال سعودي ٢٥٣,١٧٢
الإيجارات المستحقة	١٣٥,٣٠٠	٣٢,٢٠٠
تأمينات لدي الغير	٧,٠٣٦	٧,٠٣٦
الإجمالي	٣٧٨,١٥٧	٢٩٢,٤٠٨

٩- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
النقدية بالصندوق	ريال سعودي ٢٢٩,٧٩٠	ريال سعودي ١٧٠,٧٧٩
النقد لدى البنوك	١,٢٢٩,٦٠٩	١,٠٢٩,٦٠٩
الإجمالي	١,٤٥٩,٣٩٩	١,٢٠٠,٣٨٨

١٠- رأس المال:

يبلغ رأس مال الجمعية التعاونية (٦٨١,٦٠٠) ريال سعودي مقسم الى عدد أسهم (٣,٤٠٨) سهم بقيمة كل سهم ٢٠٠ ريال موزعة على عدد ٣٩٤ مساهم.

١١- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
أتعاب مهنية مستحقة	ريال سعودي ٣٩,٦٠٠	ريال سعودي ٢٦,٤٠٠
الإجمالي	٣٩,٦٠٠	٢٦,٤٠٠

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

١٢- مخصص الخدمة الاجتماعية:

تتمثل الحركة علي مخصص الخدمة الاجتماعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
الرصيد بداية السنة	٢٦,٠٣٩	٧,١٩٩
المكون خلال السنة	٣١,٤٦٢	١٨,٨٤٠
المسدد خلال السنة	-	-
الرصيد نهاية السنة	٥٧,٥٠١	٢٦,٠٣٩

١٤- مخصص الزكاة الشرعية:

وتتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

(بالريالات السعودية)	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
صافي أرباح السنة قبل الزكاة	٣٦٠,٦٨٥	٢٢٦,٠٢٧
صافي الأرباح المعدلة	٣٦٠,٦٨٥	٢٢٦,٠٢٧
رأس المال	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠
احتياطي نظامي	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠
احتياطي عام	٣٣٢,٥٥٨	٢٩٤,٨٧٨
مخصص خدمة اجتماعية اول المدة	٢٦,٠٣٩	٧,١٩٩
مخصص زكاة مدور غير مسدد	٣٩٠,٦٥٧	٣٥٣,٠٣٠
دائنو عائد معاملات	٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣
احتياطي اعانة تطوير اداري	٥٢٦,٧٠٠	٥٢٦,٧٠٠
الأرباح المبقاة بعد خصم التوزيعات	٦٤٨,٣١٢	٥١٦,٤٣٢
أجمالي عناصر الوعاء الموجبة للفترة	٣,٦٧١,٥٣٤	٣,٣١٠,٨٤٩
صافي قيمة الممتلكات والآلات والمعدات	(١,٨٧٣,٥٧٨)	(١,٨٤٤,٤٥٣)
أجمالي عناصر الوعاء السالبة للفترة	(١,٨٧٣,٥٧٨)	(١,٨٤٤,٤٥٣)
صافي الوعاء الزكوي	١,٧٩٧,٩٥٦	١,٤٦٦,٣٩٦
الزكاة الشرعية بواقع ٥, ٢٪ من صافي الربح المعدل	٩,٠١٧	٥,٦٥١
الزكاة الشرعية بواقع ٥, ٢٪ من الوعاء بدون صافي الربح المعدل	٣٧,٠٥٣	٣١,٩٧٧
أجمالي الزكاة الشرعية المستحقة	٤٦,٠٧٠	٣٧,٦٢٧

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

تابع الايضاح رقم (١٣) الزكاة الشرعية:

وكانت الحركة على مخصص الزكاة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣٥٣,٠٣٠	٣٩٠,٦٥٧	الرصيد اول السنة
٣٧,٦٢٧	٤٦,٠٧٠	المحمل خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
٣٩٠,٦٥٧	٤٣٦,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية:

- القيمة العادلة، للنقد والودائع قصيرة الأجل والحسابات والذمم المدينة الأخرى قصيرة الأجل والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والقروض والسلف من البنوك، تتقارب مع قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

- يتم تقييم الأدوات المالية التي لها أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بواسطة المنشأة استناداً إلى مؤشرات مثل أسعار الفائدة والجدارة الائتمانية الفردية للطرف المقابل. وبناءً على هذا التقييم يتم تسجيل المخصصات في حساب الخسائر المتوقعة لهذه الذمم المدينة. وبالتالي، فإن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

- لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي للمنشأة.

١٦- الأدوات المالية:

- تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للمنشأة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرة من عملياتها. كذلك تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمنشأة من القروض والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى. تم الإفصاح في الإيضاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودة والمطلوبات المالية.

- يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في القوائم المالية فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى المنشأة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٧- إدارة المخاطر:

١- مخاطر أسعار الفائدة:

- مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة. المنشأة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها والتي يترتب عليها فائدة بها في ذلك القروض قصيرة وطويلة الأجل. وترى المنشأة أن مخاطر أسعار الفائدة يتم ادارتها بصورة ملائمة.

٢- مخاطر العملات الأجنبية:

- مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم المنشأة بأي معاملات هامة بعملة خلاف الريال السعودي خلال الفترة. ومن ثم ترى المنشأة أنها غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية هامة

٣- مخاطر الإئتمان:

- تمثل مخاطر الإئتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تلتزم المنشأة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك من خلال تطبيق حدود إئتمان على عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٤- مخاطر السيولة:

- تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تتمثل طريقة المنشأة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد قدر المستطاع من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة وذلك دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المنشأة. وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.

BMB&CO.