

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برفحاء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٧)
منطقة الحدود الشمالية- المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برفحاء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٧)
منطقة الحدود الشمالية - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رقم الصفحة	م	فهرس محتويات القوائم المالية
٢-١	١	تقرير المراجع المستقل
٣	٢	قائمة المركز المالي
٤	٣	قائمة الدخل الشامل
٥	٤	قائمة التدفقات النقدية
٦	٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٦-٧	٦	الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

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

الامتناع عن ابداء الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برفحاء - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٤٧) 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 (١-١٩) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. ونحن لا نبدى رأياً في القوائم المالية المرفقة للجمعية فنظراً لأهمية الأمور الموضحة في قسم أساس الامتناع عن ابداء الرأي الوارد في تقريرنا فإننا لم نتمكن من الحصول على ما يكفي من ادلة المراجعة المناسبة لتوفير أساس لابداء رأي مراجعة في هذه القوائم المالية.

أساس الامتناع عن ابداء الرأي:

- بالإشارة إلى بنود قائمة المركز المالي فإننا لم نحصل على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة لتحقق من صحة الأرصدة حيث لم يتم تزويدنا بمصادقات الذمم الدائنة ، وكذلك المستندات المؤيدة للأرصدة المدينة والدائنة الأخرى وتوزيعات أرباح الأسهم ، كما لم نتمكن من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة.

- كما أنه لم يتم تزويدنا بسجلات الممتلكات والالات والمعدات وبالتالي لم نتمكن من التحقق من الممتلكات والالات والمعدات وكذلك لم نتمكن من التحقق من صحة احتساب الاستهلاكات ومدى أثر ذلك على القوائم المالية كما لم تقم الجمعية بفصل العقارات الاستثمارية عن الممتلكات والالات والمعدات ، كما لم تقم الجمعية بتقييم العقارات الاستثمارية وذلك بالمخالفة للقسم رقم ١٦ فقرة رقم (١٦-٧) من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

- بالإشارة إلى بنود قائمة الدخل الشامل فإننا لم نحصل على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة لتحقق من صحة الأرصدة حيث لم يتم تزويدنا بالمستندات المؤيدة للمبالغ المدرجة بقائمة الدخل الشامل ، كما لم تفر الجمعية بإيراداتها خلال العام ضمن اقرارات القيمة المضافة ، ولم نتمكن من القيام بأية اجراءات مرجعة بديلة في هذا الشأن.

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدى رأي متحفظ بتاريخ ٢٣ ابريل 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 تعزّم 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 برفحاء
الحدود الشمالية - 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 جوهرياً 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.
- تقويم 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 ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم 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:

خالفت الجمعية ما تقضي به لائحة نظامها الأساسي بعدم تحديث شهادة التسجيل وعقد التأسيس، وباستثناء ذلك فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية رقم (٧٣) و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة عبد الرحمن الشيبشيري
للإستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشيبشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض - حي الصحافة - طريق الامام سعود بن فيصل
القصيم - الخبر

جوال : ٠٥٥٢٤٦٥٦٠٠ ايميل : info@aa-cpa.com

الرقم الموحد : ٧٠٠٧١٥٧٢

عضو في الشبكة العالمية 3E Accounting

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٥٢٣,٢٥٢	٤٧٢,٧٣٩	٤	النقد وما في حكمه
٥٩٠,٨٠٩	---		ذمم مدينة تجارية
٦٩,٥٠٣	---		المخزون
١٦٣,١٥٢	٢٣٣,٠٤٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٤٦,٧١٦	٧٠٥,٧٨١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٠٠٣,٥٠٥	١,٩٢٧,٥٢٠	٧	العقارات والآت ومعدات (بالصافي)
٢,٠٠٣,٥٠٥	١,٩٢٧,٥٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣,٣٥٠,٢٢١	٢,٦٣٣,٣٠١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٣٠,٥٦٣	١٣٠,٥٦٣		ذمم دائنة تجارية
١٦,٩٦٨	١,٢١٩	٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٥٥,٩٤٠	٤٥٥,٩٤٠		أرباح أسهم تحت التوزيع
٤٢,٨١٤	٤٢,٨١٤		مخصص الخدمة الاجتماعية
٩٤٩,٩٤١	٤٩,١٥٢	١٠	مخصص الزكاة
١,٥٩٦,٢٢٦	٦٧٩,٦٨٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢١,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	مخصص منافع الموظفين
٢١,٥٠٠	٣٠,٠٠٠		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
١,٦١٧,٧٢٦	٧٠٩,٦٨٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠١٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٥٠٠	١١	رأس المال
٣٦٠,٤٨٤	٣٦٠,٤٨٤		احتياطي نظامي
(٦٣٧,٩٨٩)	(٣٦٤,٣٧١)		(خسائر) متراكمة
١,٧٣٢,٤٩٥	١,٩٢٣,٦١٣		إجمالي حقوق الملكية
٣,٣٥٠,٢٢١	٢,٦٣٣,٣٠١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧٠٧,١٣٢	٤١٣,٨٢٥	١٢	الإيرادات
(٣٥٠,٣٠١)	(٦٢,٤١٥)		تكلفة الإيرادات
٣٥٦,٨٣١	٣٥١,٤١٠		مجموع الدخل
(٣٧٨,٦٣٤)	(٩٠٩,٠٧٨)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,٨٠٣)	(٥٥٧,٦٦٨)		صافي الخسائر من العمليات الرئيسية
٣,٣٤٠	---		إيرادات أخرى
---	٩١٥,٦٢٥		مخصصات انتفي الغرض منها
---	(٦٩,٥٠٣)		خسائر انخفاض مخزون
(١٨,٤٦٣)	٢٨٨,٤٥٤		صافي أرباح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٣٤,٣١٦)	(١٤,٨٣٦)	١٠/ب	الزكاة
(٥٢,٧٧٩)	٢٧٣,٦١٨		صافي أرباح / (خسارة) السنة بعد الزكاة
---	---		الدخل الشامل الآخر
(٥٢,٧٧٩)	٢٧٣,٦١٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٨,٤٦٣)	٢٨٨,٤٥٤	صافي ارباح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٨٤,٩١٤	٧٥,٩٨٦	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	منافع موظفين مكونة
---	(٩١٥,٦٢٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
٧٤,٩٥١	(٥٤٢,٦٨٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
---	٥٩٠,٨٠٩	ذمم مدينة تجارية
٤٩,٩٥٠	٦٩,٥٠٣	المخزون
(٩٢,٣٨٠)	(٦٩,٨٩١)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(٦)	(١٥,٧٤٩)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٢,٥١٥	٣١,٩٨٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٣٣,٦٢٠)	---	الزكاة الشرعية - المسدد
(١,١٠٥)	٣١,٩٨٧	صافي النقدية الواردة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٦٠٠)	---	(مدفوعات) لشراء لممتلكات ومعدات
(٦,٦٠٠)	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	(٨٢,٥٠٠)	انخفاض رأس المال
---	(٨٢,٥٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٧,٧٠٥)	(٥٠,٥١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٣٠,٩٥٧	٥٢٣,٢٥٢	رصيد النقد وما في حكمه بداية السنة
٥٢٣,٢٥٢	٤٧٢,٧٣٩	رصيد النقد وما في حكمه نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

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

الإجمالي	(خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٨٥,٢٧٤	(٥٨٥,٢١٠)	٣٦٠,٤٨٤	٢,٠١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م
(٥٢,٧٧٩)	(٥٢,٧٧٩)	---	---	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٧٣٢,٤٩٥	(٦٣٧,٩٨٩)	٣٦٠,٤٨٤	٢,٠١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
(٨٢,٥٠٠)	---	---	(٨٢,٥٠٠)	انخفاض رأس المال
٢٧٣,٦١٨	٢٧٣,٦١٨	---	---	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٩٢٣,٦١٣	(٣٦٤,٣٧١)	٣٦٠,٤٨٤	١,٩٢٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والأنشطة

- أ- الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برفحاء - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٧) بتاريخ ١٤٠١/٠٩/١٩ هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٨١ م. مركزها الرئيسي - منطقة الحدود الشمالية - المملكة العربية السعودية وتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- إقامة وتنظيم الدورات والبرامج التدريبية وخدمات الاسر المنتجة للمساهمة في التنمية الاقتصادية الشاملة.
 - ٢- تهيئة المساكن وقطع الأراضي والمساهمات العقارية.
 - ٣- استيراد وتصدير وبيع السلع والمواد التموينية والاستهلاكية والأدوات المنزلية والصحية والكهربائية.
 - ٤- تسويق الاعلاف.
 - ٥- انشاء وإدارة وتشغيل مرافق الخدمات العامة (الأسواق - الحدائق - المنتزهات - محطات الوقود - مجمعات الورش - خدمات الصيانة - المسالخ).
 - ٦- انشاء وتشغيل وإدارة رياض الأطفال والمرافق التعليمية.
 - ٧- إقامة المستشفيات والمراكز الطبية ومخازن الادوية.
 - ٨- تنظيم وإدارة المهرجانات التسويقية.
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري باسم مؤسسة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برفحاء رقم السجل ٧٠١٥٦٤٣٥٣٤.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة

- فيما يلي بيان بأهم المعلومات المحاسبية المهمة 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 متعددة الأغراض برفحاء 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 اقتنائها.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

٣-٢ الذمم المدينة

يتم الإثبات الأولي للذمم المدينة التجارية بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للدين.

٤-٢ استثمارات قصيرة الاجل

تشتمل الاستثمارات قصيرة الاجل على الودائع التي تستحق لمدة تزيد عن ثلاث أشهر من تاريخ اقتنائها.

٥-٢ 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.

٦-٢ الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات 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 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 والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها بالسنوات كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي بالسنوات
مباني	٥٠ سنة
السيارات	٤ سنوات
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات
الألات والمعدات	١٠ سنوات
أجهزة وأدوات الكترونية	١٠ سنوات

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 في قائمة الدخل الشامل.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

٧-٢ 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 أقتني من أجله.

يتم رسملة المشروعات تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي اقتني من أجله.

٨-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالدائنين التجاريين مبدئياً بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩-٢ مزايا ومنافع الموظفين

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.

١٠-٢ الزكاة

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.

١١-٢ 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 كمصرف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

١٢-٢ 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.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

١٣-٢ استثمارات مالية في أصول مالية

تقوم الجمعية بالاستثمار في أوراق مالية (أسهم، سندات) يتم الاحتفاظ بها لفترات طويلة الأجل ويتم ثبات توزيعات الربح لتلك الاستثمارات المالية في الأصول المالية عند الإعلان عن التوزيعات من الجهات المستثمر فيها وتقاس بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية مع اثبات الانخفاض في تلك الاستثمارات بقائمة الدخل الشامل - (ان وجد).

١٤-٢ 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.

١٥-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات 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.

١٦-٢ المصاريف

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

١٧-٢ توزيعات الأرباح والاحتياطيات ومخصص الخدمة الاجتماعية

وفقاً للمادة رقم (٢٩) 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.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

٢-١٨ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور من تاريخ استحقاقها.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً 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. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٠,٨٩٩	٤٦٥,٨١٠	مصرف الراجحي
٢,٣٥٣	٦,٩٢٩	النقد لدى الصندوق
٥٢٣,٢٥٢	٤٧٢,٧٣٩	

٥- الأدوات المالية

١٠-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٣,٢٥٢	٤٧٢,٧٣٩	النقد وما في حكمه
٥٢٣,٢٥٢	٤٧٢,٧٣٩	

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٢,٢٥٢	٢١٧,٦٥٢	إيرادات مستحقة
---	٨,٣٩٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	ذمم أعضاء مجلس إدارة
٣,٩٠٠	---	ذمم وعهد وعاملين
١٦٣,١٥٢	٢٣٣,٠٤٢	

٧- ممتلكات وآلات ومعدات (بالصافي)

المجموع	أجهزة وأدوات الكترونية	الآلات والمعدات	الأثاث والمفروشات	السيارات	مباني	الأرضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٥,٩٥٨,٨٦٩	٤٢,٠٤٩	٥٣,٣١٢	٩٧٩,٩٢٣	٣١٥,٦١٦	٤,٢١٥,٣٠٣	٣٥٢,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٥,٩٥٨,٨٦٩	٤٢,٠٤٩	٥٣,٣١٢	٩٧٩,٩٢٣	٣١٥,٦١٦	٤,٢١٥,٣٠٣	٣٥٢,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٣,٩٥٥,٣٦٤	٦,٣٠٧	٥٣,٣١١	٩٢٥,١٩٢	٣١٥,٦٠٦	٢,٦٥٤,٩٤٨	---	مجمع الاستهلاك
٧٥,٩٨٥	٥,٣٦٠	---	٨,٢١٠	---	٦٢,٤١٥	---	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٤,٠٣١,٣٤٩	١١,٦٦٧	٥٣,٣١١	٩٣٣,٤٠٢	٣١٥,٦٠٦	٢,٧١٧,٣٦٣	---	إضافات
١,٩٢٧,٥٢٠	٣٠,٣٨٢	١	٤٦,٥٢١	١٠	١,٤٩٧,٩٤٠	٣٥٢,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٢,٠٠٣,٥٠٥	٣٥,٧٤٢	١	٥٤,٧٣١	١٠	١,٥٦٠,٣٥٥	٣٥٢,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية
							الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٨- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢١٨	١,٢١٩	عملاء دفعات مقدمة
١٠,٠٠٠	---	إيرادات مقدمه - ايجار مطعم كودو
٥,٧٥٠	---	مصروفات مستحقة
١٦,٩٦٨	١,٢١٩	

٩- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٠٠٠	٢١,٥٠٠	الرصيد اول السنة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	المكون خلال السنة
---	---	المسدد خلال السنة
٢١,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	

١٠- مخصص الزكاة

أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٨,٤٦٣)	٢٨٨,٤٥٤	صافي أرباح / (الخسارة) الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
(١٨,٤٦٣)	٢٨٨,٤٥٤	صافي أرباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
٣,٩١١,١٨٢	٢,٤٣٧,٢٠٣	حقوق الملكية وما في حكمها
(٢,٥٨٨,٧١٥)	(١,٩٢٧,٥٢٠)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
٨,٥٠٠	٦٤,٣١٦	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
١,٣٣٠,٩٦٧	٥٧٣,٩٩٩	الوعاء الزكوى
٣٤,٣١٦	١٤,٨٣٦	الزكاة المستحقة *

* 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).

١٠- مخصص الزكاة - تنمة

ب) حركة مخصص الزكاة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤٩,٢٤٥	٩٤٩,٩٤١	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٣١٦	١٤,٨٣٦	المكون خلال السنة
---	(٩١٥,٦٢٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٣,٦٢٠)	---	المسدد خلال السنة
٩٤٩,٩٤١	٤٩,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوي

لم تقم الجمعية بتسوية موقفها الزكوي.

١١- رأس المال

حدد رأس مال الجمعية (٢,٠١٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (٢٠,١٠٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.
حدد رأس مال الجمعية بعد الانخفاض (١,٩٢٧,٥٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١٩,٢٧٥) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.

١٢- الايرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٥,٨١٠	٢٥٠,٨٠٠	ايرادات ايجارات المطاعم
٢٦٢,٩٤٠	١٦٣,٠٢٥	ايرادات ايجارات الشقق
١٨٨,٣٨٢	---	ايرادات اعلاف
٧٠٧,١٣٢	٤١٣,٨٢٥	

١٣- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٥٩٢,٨٢٦	ديون معدومة
١٧٤,٦٠٠	١٤٦,٢٧٣	رواتب وأجور وما في حكمها
١٩,٨٩٩	١٣,٥٧١	استهلاك الممتلكات والالات والمعدات
٢٦,٣٨٨	٤٥,٤٥٨	الكهرباء والمياه والغاز
٤١,٠٤٠	٣٢,٦١٤	رسوم حكومية واشتراكات
٤٥,٦٦٢	٢٤,٣٤٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٢٥,١٠٦	١٩,١٢٩	صيانة وإصلاح ومحروقات
٢,٨٠٤	٩,٦٣٢	أدوات كتابية ومطبوعات
١٦,٥٤٠	٩,٤٤١	بريد وهاتف وانترنت
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	مزايا ومنافع الموظفين
٦,٥٩٥	٧,٢٨٨	مصرفات نثرية
١١,٥٠٠	---	أتعاب مهنية
٣٧٨,٦٣٤	٩٠٩,٠٧٨	

١٤ - سنة المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض ارقام السنة الحالية كما يلي :-

بنود قائمة المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إعادة التبويب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	قبل إعادة التبويب	مدين	دائن
الزكاة المستحقة عن العام	٣٤,٣١٦	---	٣٤,٣١٦
مخصص الزكاة	٩١٥,٦٢٥	٣٤,٣١٦	---
أرباح الاسهم	١٧٤,٤٤٣	١٧٤,٤٤٣	---
عائد تعاملات	٢٨١,٤٩٧	٢٨١,٤٩٧	---
أرباح أسهم تحت التوزيع	---	---	٤٥٥,٩٤٠

بنود قائمة الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إعادة التبويب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	قبل إعادة التبويب	مدين	دائن
تكلفة الإيرادات	٢٨٥,٢٨٦	٦٥,٠١٥	---
مصاريف عمومية وإدارية	٣٥٨,٧٣٥	١٩,٨٩٩	---
استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات	٨٤,٩١٤	---	٨٤,٩١٤

١٥ - الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٦ - الارتباطات الرأس مالية

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

١٧ - 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.

١٨ - 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 تقترب فإنها تقترب 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.

١٨- 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 الأخر وبالقيمة 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 بالتزامات 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 الملتمزم 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 والامتنال للتعهدات والامتنال 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.

١٩- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٧/٠٤/٠٩ الموافق تاريخ ٢٠٢٥/١٠/٠١ م.