

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)

منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٤-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (١٥) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فيما عدا الآثار المحتملة للأموال المشار إليها في أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة ككل: تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية كما في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

- لم نتمكن من الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة والمصادقات للتحقق من صحة رصيد حساب المدينون التجاريون بمبلغ ٨٢٣,٤١٩ ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة 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 طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخرى وفقاً لتلك القواعد، وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 كل تحريف جوهرية متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمه):

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ومسؤولياتنا هي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً 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 للجمعية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- وفي رأينا فيما عدى الآثار المحتملة في أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المشار إليها اعلاء تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

خالد حسن الأبيض
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٤٩)
١٤٤٠/٠٤/١٢ هـ



الدمام - المملكة العربية السعودية
٠٤ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ
١٤ يونيو ٢٠٢١ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٣٣,٤٦٦	٢٥,٧٩١	(٤)	نقد وما في حكمه
٢٣٣,٨٦٣	٢٥٣,٢١٤	(٥)	مخزون
٩٩٩,٣٥٩	٨٢٣,٤١٩	(٦)	المدينون التجاريون
٣١,٩٦٠	٣١,٩٦٠	(٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٢٩٨,٦٤٨	١,١٣٤,٣٨٤		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٣٩,٣٢٧	٩,٨٧٠	(٨)	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٣٩,٣٢٧	٩,٨٧٠		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٣٣٧,٩٧٥	١,١٤٤,٢٥٤		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
١١,١٨١	١٩,٤٥٥		ذمم دائنة تجارية
١٠٠,٥٧٨	٢٧,٨٠٠	(٩)	مخصص الزكاة
٢٧,٣٠٣	٤٣,٢١٦	(١٠)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢١,٩٦٧	٢١,٩٦٧		دائنون توزيعات أرباح أسهم
١٦١,٠٢٩	١١٢,٤٣٨		إجمالي الخصوم المتداولة
			حقوق المساهمين
٣٥٩,٨٠٠	٣٥٩,٨٠٠		رأس المال
٤٣١,٧٢٧	٤٣١,٧٢٧		إحتياطي نظامي
٦٩,٢٢٥	٦٩,٢٢٥		إحتياطي عام
٧,٢٣٣	٧,٢٣٣		إحتياطي شراء ممتلكات وآلات ومعدات
٣٠٨,٩٦١	١٦٣,٨٣١		الأرباح المبقاة
١,١٧٦,٩٤٦	١,٠٣١,٨١٦		إجمالي حقوق المساهمين
١,٣٣٧,٩٧٥	١,١٤٤,٢٥٤		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
١,٦٦١,٨٢٥	٢,٢٨٣,٩٥٩	(١١)	الإيرادات
			ناقصاً:
(١,٥٨٤,٤٤٨)	(٢,١٢١,٠٦٩)	(١٢)	تكلفة الإيرادات
٧٧,٣٧٧	١٦٢,٨٩٠		إجمالي الدخل (الخسارة)
			ناقصاً:
(٢٣٥,٤٧٠)	(٢٤٨,١٦٦)	(١٣)	المصروفات العمومية والإدارية
(٣٢,٥٤٥)	(٣٢,٣٠٧)	(٨)	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١٩٠,٦٣٨)	(١١٧,٥٨٣)		الدخل (الخسارة) من الأعمال الرئيسية
٢١٤,٦١٩	٢٥٣	(١٤)	إيرادات أخرى
٢٣,٩٨١	(١١٧,٣٣٠)		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(٣٠,٥٨٧)	(٢٧,٨٠٠)	(٩)	الزكاة الشرعية
(٦,٦٠٦)	(١٤٥,١٣٠)		صافي الدخل (الخسارة)
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٦,٦٠٦)	(١٤٥,١٣٠)		إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	الأرباح المحققة	إحتياطي شراء ممتلكات وآلات ومعدات	الإحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١,١٤٦,٨٦٦	٢٧٨,٨٨١	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٥٩,٨٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٦,٦٨٦	٣٦,٦٨٦	.	.	.	.	تسويات سنوات سابقة
(٦,٦٠٦)	(٦,٦٠٦)	.	.	.	.	صافي الدخل
١,١٧٦,٩٤٦	٣٠٨,٩٦١	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٥٩,٨٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(١٤٥,١٣٠)	(١٤٥,١٣٠)	.	.	.	.	صافي دخل العام ٢٠١٩ م
١,٠٣١,٨١٦	١٦٣,٨٣١	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٥٩,٨٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦
قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٣,٩٨١	(١١٧,٣٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الارباح أو الخسائر قبل الزكاة
٣٢,٥٤٥	٣٢,٣٠٧	التعديلات على صافي الدخل
٣٦,٦٨٦	.	إهلاك ممتلكات ومعدات
		تسويات سنوات سابقة
١٧,٣٠٣	(١٩,٣٥١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
٢٨,٠١٨	١٧٥,٩٤٠	المخزون
٦٨	.	المدينون
٩,٤٧٤	٨,٢٧٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١١,٥٦٧	١٥,٩١٣	ذمم دائنة تجارية
(١٦٠,٤٨٩)	(١٠٠,٥٧٨)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٨٤٧)	(٤,٨٢٥)	الزكاة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٢٦٧)	(٢,٨٥٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٢٦٧)	(٢,٨٥٠)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٤,١١٤)	(٧,٦٧٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٧,٥٨٠	٣٣,٤٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣,٤٦٦	٢٥,٧٩١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقبضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقبضة نومان مسجلة بموجب السجل التعاوني رقم ١٥٦ والصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٤٠٢/٢/٣هـ .

وتقارن نشاطها في أنشطة متعددة الأغراض.

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٣٥٩,٨٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٣٥٩٨ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: قبضة نومان - منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية

٢.١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أسس الإعداد

٢-١ 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.

٢-٢ أساس القياس

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

٢-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط الرئيسية.

٢-٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول المجالات الهامة للتقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة في القوائم المالية

أ- محخص ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين محخص لحسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين محخص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- محخص مخزون متقادم

تقوم الإدارة بتكوين محخص بالمخزون المتقادم وبطء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاسترداد للمخزون على أكثر الأدلة موثوقة 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- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والألات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغير في مصروفات الإهلاك (إن وجدت) في الفترات 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.

٣-١ نقد وما في حكمه

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

٣-٢ ذمم مدينة تجارية

تعرض الذمم المدينة التجارية بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الج تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتخص شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣-٣ مخزون

المخزون عبارة عن مخزون مواد غذائية و محروقات وغاز معبأ وقطع غيار وزيت . يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل، ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون، وتكاليف الإ التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة. تتكون صافي القيمة القابلة للاسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الاعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف الانتاج الاضافية للإكمال ومصروفات البيع والتوزيع. ويتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة والتالف.

٣-٤ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المفراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رملة تكاليف التمويل للقرو استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحد لها.

يتم رملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تحميل 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 ||

إهلاكها:

عدد السنوات

٢٥

المباني

٨

الآلات والأدوات

١٠

اثاث وأجهزة

١٠

التوانك والطلدمات

٦,٦٦

غرفة تبريد

٥

السيارات

**٦.٣ مشروعات تحت الإنشاء**

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء. التكاليف الفعلية التي تؤهل الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء حين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك اظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات وآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.

(6)



٣-٧ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المنحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رحمة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحميل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

٣-٥ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

٣-٦ مخصصات

يتم قيد المخصصات عندما يكون لدى الجمعية التزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال نشوء تكاليف لتسوية الالتزام، ومن الممكن تقدير المبلغ بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

٣-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالملكمة العربية السعودية ويحمل على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٨ الهبوط في القيمة

(أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة 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. 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 خصم تكاليف البيع والقيمة المتداولة. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية ١ ن يتم احتساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تم الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الهبوط في القيمة بتاريخ 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 زيادتها 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 الشهرة.

(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 انخفاض الدائم في قائمة الدخل.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة، عندئذ تتم 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.

٣-١٢ الاحتياطي النظامي

تشبهاً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تجهيز ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي ولم يتم احتساب احتياطي نظامي للعام الحالي نظراً لأن الجمعية حققت صافي خسائر للعام الحالي.

٣-٩ الزكاة

تخضع الجمعية والزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالملكمة 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 النهائية.

٣-١٠ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

- وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
- امكانية تحديد التكلفة المتكبدة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وامكانية 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.



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة للمصاحبة للملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للمجموعة سيطرة فعالة أو مشاركة إذا بالدرجة التي ترتبط عادة بملكية البضاعة. ويتم تسجيل المبيعات بعد خصم المردودات والخصم التجاري وخصم الكمية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشؤ الحق في استلامها.

٣-١١ المصروفات

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

٣-١٢ 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 احتياطي 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 كريح بنسبة المساهمة في رأس المال
- * مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.

* مع مراعاة ما قد تقررته 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.

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

٣-١٣ الإعانات والتسهيلات

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

٣-١٤ عقود إيجار تشغيلية

تصنف عقود الإيجار عندما يحتفظ المؤجر فعلياً بكافة المخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية أصل مالي وذلك كمقدور إيجار تشغيلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الد القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة 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 بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥,٦١٧	٨,٣٠٨	نقد في الصندوق
٢٧,٨٤٩	١٧,٤٨٣	مصرف الراجحي
٣٣,٤٦٦	٢٥,٧٩١	الاجمالي

(٥) المخزون

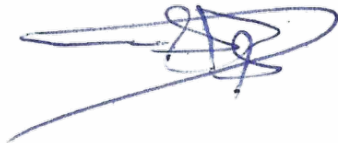
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٨٧,١٤٦	١٠١,٥٣١	مخزون البقالة
٢,٢١٠	١٢,٩٦٣	مخزون المحروقات
.	١٩٠	مخزون المكعبات
١٠٨,١٢٢	١٠٨,٥١٩	مخزون الغاز
٣٦,٣٨٥	٣٠,٠١١	مخزون قطع الغيار والزيت
٢٣٣,٨٦٣	٢٥٣,٢١٤	الاجمالي

(٦) المدينون التجاريون

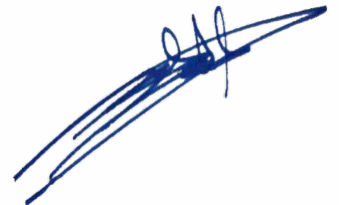
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٩٥٠,٤٧٠	٧٧٤,٥٣٠	ذمم مدينة أعضاء وغير أعضاء
٤٨,٨٨٩	٤٨,٨٨٩	حصة المساهمين في الزكاة المرحلة
٩٩٩,٣٥٩	٨٢٣,٤١٩	الإجمالي

(٧) مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣١,٩٦٠	٣١,٩٦٠	مسحوبات المساهمين
٣١,٩٦٠	٣١,٩٦٠	الإجمالي







الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) ممتلكات وآلات ومعدات ، صافي

التكلفة:	مباني	الآلات والأدوات	أثاث وأجهزة	التوانات والظلمبات	غرفة تبريد	السيارات	المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٧٢٩,٥١٩	١٤,٠٢٠	٨٩,٤٨٨	٩٢,١٩١	٣١,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٠	١,١٨٢,٢٦٨
إضافات	٢,٨٥٠	.	.	.	.	.	٢,٨٥٠
استبعادات	.	.	(١,٢٧٠)	.	.	.	(١,٢٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٧٣٢,٣٦٩	١٤,٠٢٠	٨٨,٢١٨	٩٢,١٩١	٣١,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٠	١,١٨٣,٨٤٨
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٧٠٣,١٨٨	١٤,٠١٧	٨٠,٥٢٩	٨٨,٢٨٧	٣٠,٨٧٤	٢٢٦,٠٤٦	١,١٤٢,٩٤١
إضافات	٢٩,١٨٠	.	٢,٥٢٦	٤٧٦	١٢٥	.	٣٢,٣٠٧
استبعادات	.	.	(١,٢٧٠)	.	.	.	(١,٢٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٧٣٢,٣٦٨	١٤,٠١٧	٨١,٧٨٥	٨٨,٧٦٣	٣٠,٩٩٩	٢٢٦,٠٤٦	١,١٧٣,٩٧٨
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٦,٣٣١	٣	٨,٩٥٩	٣,٩٠٤	١٢٦	٤	٣٩,٣٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١	٣	٦,٤٣٣	٣,٤٢٨	١	٤	٩,٨٧٠



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٩) محصن الزكاة والموقف الزكوي

(١/٩) احتساب الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٣,٩٨١	(١١٧,٣٣٠)	صافي الدخل قبل الزكاة
		يضاف إليه :
٣٥٩,٨٠٠	٣٥٩,٨٠٠	رأس المال
٢٧٨,٨٨١	٣٠٨,٩٦١	الأرباح المبقاة
٤٣١,٧٢٧	٤٣١,٧٢٧	الإحتياطي النظامي
٦٩,٢٢٥	٦٩,٢٢٥	الإحتياطي العام
٢١,٩٦٧	٢١,٩٦٧	دائنو توزيعات أرباح
٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	إحتياطي شراء ممتلكات وآلات ومعدات
٦٩,٩٩١	.	مخصص الزكاة المرحل
		"مخصم"
(٣٩,٣٢٧)	(٩,٨٧٠)	صافي الممتلكات والآلات والمعدات
١,٢٢٣,٤٧٨	١,٠٧١,٧١٣	الوعاء الزكوي
٣٠,٥٨٧	٢٧,٨٠٠	الزكاة الشرعية

(٢/٩) حركة المخصص

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٣٠,٤٨٠	١٠٠,٥٧٨	الرصيد في بداية السنة
(١٦٠,٤٨٩)	(١٠٠,٥٧٨)	المسدد خلال السنة
٣٠,٥٨٧	٢٧,٨٠٠	الحمل للسنة
١٠٠,٥٧٨	٢٧,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان

جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٠) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥,٨٥٠	٦,٩٥٠	رواتب مستحقة
٩,٧٨٩	٣٦,٢٦٦	ضريبة القيمة المضافة
١١,٦٦٤	.	أخرى
<u>٢٧,٣٠٣</u>	<u>٤٣,٢١٦</u>	الإجمالي

(١١) الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧٤٣,٠٢٤	٨٩٤,٢٢١	مبيعات البقالة
٣٧٧,٠٤٣	٣٥٩,٧٦٧	مبيعات المخروقات
١١٥,٧٤٧	١٠٢,٤٣٦	مبيعات الغاز والاسطوانات
٨,٣٦٩	٣,٣٨٦	مبيعات قطع الغيار والزيتون
٤١٧,٦٤٢	٩٢٤,١٤٩	مبيعات المكعبات
<u>١,٦٦١,٨٢٥</u>	<u>٢,٢٨٣,٩٥٩</u>	

(١٢) تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٥١,١٦٦	٢٣٣,٨٦٣	مخزون أول العام
٦٧١,٨٥١	٨٢٩,٩٠٦	مشتريات البقالة
٣٨٠,٨٩٠	٣٥٠,٩٢١	مشتريات المخروقات
١٠٧,١٨٢	٨٧,٩١٩	مشتريات الغاز والاسطوانات
٥٦٨	.	مشتريات قطع الغيار والزيتون
٣٧٣,٧٦٧	٨٢٩,٤٩٤	مشتريات المكعبات
٣٢,٨٨٧	٤٢,١٨٠	مصرفات المشتريات (١/١٢)
<u>(٢٣٣,٨٦٣)</u>	<u>(٢٥٣,٢١٤)</u>	يخصم / مخزون آخر العام
<u>١,٥٨٤,٤٤٨</u>	<u>٢,١٢١,٠٦٩</u>	



(١٢) - مصروفات المشتريات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٥٩	١,٦٠٣	مصروفات مشتريات البقالة
١٠,٤٠٠	١٠,٤٠٠	مصروفات مشتريات المحروقات
٥,٨٥٩	٤,٩٧٠	مصروفات مشتريات الغاز والاسطوانات
١٥,٨٦٩	٢٥,٢٠٧	مصروفات مشتريات للمكعبات
٣٢,٨٨٧	٤٢,١٨٠	

(١٣) مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٢٣,٥٣٥	١٣٥,١٠٠	اجور ومزروعات وما في حكمها
١٤,٣٤٦	١٠,٨٧٨	تأمينات اجتماعية
١,٦٧٠	٣,٥٦١	ادوات مكتبية ومطبوعات
٣٣,٩٦٨	٢٦,٩٦٦	مصروفات كهرباء ومياه
١,٠٠٠	٤٤	بريد وبرق وهاتف
٤٦٧	٩٣٠	مصروفات ضيافة ونظافة
٩,٦٣٤	٢,٤٣٣	صيانة وأصلاح
١٠,٩٣٢	٩,٥٤٠	محروقات وصيانة سيارات
٢١٩	٢٣٢	مصروفات سفر وانتقالات
٣٨,٧٣٤	٣٩,٩٢٤	رسوم حكومية واقامات
٩٦٥	٤٣٦	رسوم واشتراكات
٠	١١,٤٢٤	تجديد الرخص والسجل التجاري
٠	٦,٦٩٨	رسوم بنكية
٢٣٥,٤٧٠	٢٤٨,١٦٦	الإجمالي

(١٤) الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٠٥,٠٠٠	٠	أعانة الوزارة الفنية
٩,٦١٩	٢٥٣	أخرى متنوعة
٢١٤,٦١٩	٢٥٣	الإجمالي



(١٥) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها الإدارة العليا وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. قامت الإدارة العليا بتحديد وتقييم والتحوط 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 الموحدة 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. وتستحق الدعم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

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 عائمة. تخضع كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منتظم. 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 بالتزامات 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 التأكد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك إتفاقيات التسهيلات الائتمانية، 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 مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للشركة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

