

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١ تقرير المراجع المستقل
٢ قائمة المركز المالي
٣ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
٤ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥ قائمة التدفقات النقدية
١٨-٦ إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
التقرير عن مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأينا المتحفظ:

في رأينا، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان ("الجمعية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- إيضاحات حول القوائم المالية من (١) إلى (١٩)، والتي تتضمن السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي المتحفظ:

- لم تقم إدارة الجمعية باحتساب مخصص مزايا و منافع الموظفين
 - لم يرد البينا مصادقات المدينون التجاريون و الأرصدة المدينة الاخرى ، كما لم يتم موافتنا بدراسة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و بناءً عليه لم نتمكن من التحقق من صحة وجود تلك الارصدة.
 - لم ترد إلينا شهادة التأمينات الاجتماعية الخاصة بالجمعية، ولم نتمكن من التحقق من وجود التزامات مرتبطة بذلك من عدمه.
- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

الاستقلال:

إننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

منهجنا في المراجعة

في إطار عملية تصميم مراجعتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية للجمعية . بالتحديد، أخذنا بعين الاعتبار الأحكام الموضوعية التي إتخذتها الإدارة، على سبيل المثال، في ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي شملت وضع افتراضات وتقديرات محاسبية ومراعات الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات مراجعتنا، تناولنا أيضاً المخاطر المرتبطة بالرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هنالك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش.

الأهمية النسبية:

تأثر نطاق مراجعتنا بتطبيقنا للأهمية النسبية. تم تصميم المراجعة للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من التحريفات الجوهرية. ممكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ وتعد جوهرية بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على القوائم المالية. بناءً على تقديرنا المهني، قمنا بتحديد بعض الحدود الكمية للأهمية النسبية، بما في ذلك الأهمية النسبية العامة للقوائم المالية ككل. وساعدنا هذا إلى جانب الاعتبارات النوعية، في تحديد نطاق مراجعتنا وطبيعة وتوقيت ومدى إجراءات مراجعتنا وتقييم تأثير التحريفات، بمفردها أو في مجموعها، على القوائم المالية ككل.

لقد اتفقنا مع المكلفين بالحوكمة بأننا سوف نبليغهم عن التحريفات الجوهرية التي نكتشفها خلال إجراءات مراجعتنا.

كيف قمنا بتصميم إجراءات مراجعتنا:

لقد قمنا بتصميم إجراءات مراجعتنا بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل الجمعية والعمليات والضوابط المحاسبية، وقطاع الأعمال التي تزاوّل الجمعية نشاطها فيه. تتم عمليات الجمعية بشكل رئيسي في مدينة الرياض، أن معظم مجهود المراجعة قام بها فريق مراجعة الجمعية. اختبر فريق المراجعة أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالأمور المالية للجمعية، بالإضافة إلى الاختبارات التفصيلية والاجراءات التحليلية، قام فريق مراجعة الجمعية بتنفيذ إجراءات المراجعة على أوراق عمل المراجعة المصممة خصيصاً لمراجعة أعمال الجمعية. قام فريق المراجعة بتنفيذ إجراءات مراجعة مناسبة. كان الاختيار لهذه الإجراءات بناءً على اعتبارات نوعية وكمية، بما في ذلك ما إذا كان البند يمثل نسبة كبيرة من البند المرتبط به في القوائم المالية للجمعية. أخذ فريق مراجعة الجمعية بعين الاعتبار الأهمية النسبية والتعقيد المتعلقين بكل بند على حده، تضمن ذلك تحديد أهمية نسبية على مستوى البند محل المراجعة وعلى مستوى القوائم المالية ككل.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للجمعية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأي المراجعة حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. لقد ألزمتنا بمسؤولياتنا التي تم وصفها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. عليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات صممت للرد على تقويمنا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، توفر أساساً لرأينا في المراجعة للقوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى:

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من التقارير السنوية أو أي تقارير أخرى تعدها الإدارة (التي لا تكون ضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها). إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد عليها. وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتنا، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية. فيما لو استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، أن هناك تحريفات جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيجب علينا الإبلاغ عن هذه الحقيقة. ولم تعرض الإدارة علينا أي معلومات أخرى حتى تاريخ تقريرنا.

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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات وعقد التأسيس الجمعية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها 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. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية :

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 عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر معتمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية على 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.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن الجمعية، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها. ونظراً وحداً المسؤولين عن رأي المراجعة.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بالجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الله بن فهد السهلي محاسبون قانونيون

عبد الله بن فهد السهلي

ترخيص رقم: ٧٠٧

الرياض: في ١٥ شوال ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٤ إبريل ٢٠٢٤ م



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٥,٨٤٩	١٩,٧٢٥	(٤)	العقارات والآلات والمعدات. بالصافي
١٥,٨٤٩	١٩,٧٢٥		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
			المخزون
١٦٣,٣٢١	٣٠٣,٢١٥	(٥)	الذمم المدينة
٧٩٨,٦٤٩	٨٣,١٠٦	(٦)	الأرصدة المدينة الأخرى
٨٠,٨٤٩	٨٢,٣٤٩	(٧)	التقديرة وما في حكمها
٢٦,٥٧٤	٧٣,٨٦٢	(٨)	مجموع الأصول المتداولة
١,٠٦٩,٣٩٣	١,٢٨٩,٥٣٢		مجموع الأصول
١,٠٨٥,٢٤٢	١,٣٠٩,٢٥٧		الالتزامات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٦,٠٣٠	٣٦,٠٣٠	(١)	الإحتياطي النظامي
٤٣١,٧٢٧	٤٣١,٧٢٧		احتياطي عام
٦٩,٢٢٥	١٠٣,٥٥٣		احتياطي شراء أصول وممتلكات
٧,٢٣٣	٧,٢٣٣		الأرباح المبقاه
(٥,٤٤٥)	١١٩,٢٧٢		مجموع حقوق المساهمين
٨٦٣,٠٤٠	١,٠٢٢,٠٨٥		الالتزامات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
			دائنو توزيعات أرباح
٢١,٩٦٧	٢١,٩٦٧		الذمم الدائنة
٢٦,٢٧٧	١٨,٥٥٩	(٩)	أرصدة دائنة أخرى
١٢٦,٢٧٢	١٨٠,٨٠٥	(١٠)	مخصص الخدمة الاجتماعية
.	١٣,١٨٧	(١١)	الزكاة الشرعية
٤٧,٦٨٦	٥٢,٦٥٤	(١٢)	مجموع الالتزامات المتداولة
٢٢٢,٢٠٢	٢٨٧,١٧٢		مجموع الالتزامات
٢٢٢,٢٠٢	٢٨٧,١٧٢		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٠٨٥,٢٤٢	١,٣٠٩,٢٥٧		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم



Handwritten signatures and a blue ink stamp.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	إيضاح	
١,٣٨١,٥٧٣	١,٣٠٠,٦٢٣	(١٣)	المبيعات
(١,٢٧٢,٢١٠)	(١,٠٧٢,١٢٦)	(١٤)	تكلفة المبيعات
١٠٩,٣٦٣	٢٢٨,٤٩٧		إجمالي الربح
			مصروفات العمليات
(١٨٨,٢٦٠)	(٢٥٨,١٣٠)	(١٥)	مصروفات إدارية وعمومية
(١٨٨,٢٦٠)	(٢٥٨,١٣٠)		إجمالي مصروفات العمليات
(٧٨,٨٩٧)	(٢٩,٦٣٣)		الربح التشغيلي
٢٠٥	٧,٨١١		إيرادات أخرى
-	٢٢٢,٠٠٠		اعانات الوزارة
-	(١٣,١٨٧)		مخصص الخدمة الاجتماعية
(٧٨,٦٩٢)	١٨٦,٩٩١		أرباح و(خسائر) السنة قبل الزكاة الشرعية
(٢٢,٩٢٤)	(٢٧,٩٤٦)	(١٢)	الزكاة الشرعية
(١٠١,٦١٦)	١٥٩,٠٤٥		صافي أرباح (خسائر) السنة بعد الزكاة الشرعية
			بنود الدخل الشامل الأخر:
(١٠١,٦١٦)	١٥٩,٠٤٥		الدخل الشامل الأخر



Handwritten signatures and stamps.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م



الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي شراء أصول وممتلكات	احتياطي عام	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٣٦,٣٥٦	٦٨,٣٢٧	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٥٩,٨٠٠
٢٧,٨٠٠	٢٧,٨٠٠	-	-	-	-
(١٠٠,١١٦)	(١٠٠,١١٦)	-	-	-	٥٠٠
٨٦٣,٠٤٠	(٥,٤٤٥)	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٦٠,٣٠٠
٨٦٣,٠٤٠	(٥,٤٤٥)	٧,٢٣٣	٦٩,٢٢٥	٤٣١,٧٢٧	٣٦٠,٣٠٠
١٥٩,٠٤٥	١٥٩,٠٤٥	-	-	-	-
	(٣٤,٣٢٨)	-	٣٤,٣٢٨	-	-
١,٠٢٦,٠٨٥	١١٩,٢٧٢	٧,٢٣٣	١٠٣,٥٥٣	٤٣١,٧٢٧	٣٦٠,٣٠٠

الرصيد في ١/٠١/٢٠٢٢ م
تسويات سنوات سابقة
صافي ربح السنة بعد الزكاة الشرعية
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م
الرصيد في ١/٠١/٢٠٢٣ م
صافي ربح السنة بعد الزكاة الشرعية
الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٧٨,٦٩٢)	١٨٦,٩٩١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:
٤,٥٤١	٣,٩٠٣	صافي الربح قبل الزكاة الشرعية
-	١٣,١٨٧	تعديل لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد
(٧٤,١٥١)	٢٠٤,٠٨١	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
		مخصص التزامات منافع الموظفين - المكون
		ربح السنة المعدل
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٥٩,٣٣٢	(١٣٩,٨٩٤)	المخزون
(١٦,٦٤١)	(٣١,٤٥٧)	الذمم المدينة
-	(١,٥٠٠)	الأرصدة المدينة الأخرى
٤,٨٤٤	(٧,٧١٨)	الذمم الدائنة
٢٨,٥٣٣	٥٤,٥٣٣	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٢٧,٨٠٠)	(٢٢,٩٧٨)	الزكاة الشرعية - المسدد
(٢٥,٨٨٣)	٥٥,٠٦٧	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٧,٧٨٣)	التعديلات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٤	(شراء) عقارات وآلات ومعدات
-	(٧,٧٧٩)	بيع عقارات وآلات ومعدات
		صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٠٠	-	رأس المال
٢٨,٣٠٠	-	تغطية خسائر سنوات سابقة
٢,٤١٧	٤٧,٢٨٨	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٤,١٥٧	٢٦,٥٧٤	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢٦,٥٧٤	٧٣,٨٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها - في أول السنة
		رصيد النقدية وما في حكمها - في آخر السنة



Handwritten signatures in blue ink.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١. معلومات عامة حول المنشأة

اسم المنشأة: الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
المركز الرئيسي الرياض - المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦) ومقرها الرياض - المملكة العربية السعودية.
رأس المال يبلغ رأس مال الجمعية مبلغ وقدره ٣٦٠,٣٠٠ ريال مقسم إلى ٣,٦٠٣ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ريال

أهداف الجمعية

- متعددة الأغراض
- تحسين حالة أعضائها اقتصاديا واجتماعيا وخاصة في النواحي التالية:
- تأمين المواد الغذائية والاستهلاكية.
- تأمين المحروقات بأنواعها.
- تأمين الغاز

السنة المالية: تبدأ السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

١/٢ - المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢/٢ - أسس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الإستهقاق المحاسبي، و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية:

١/٣ - استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية , إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .



Handwritten signature and blue ink stamp.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢/٣ - العرف المحاسبي :

- تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها ، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-
- أ - الإيرادات :
- تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة إيراداتها وفقاً لما يلي :
 - (١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-
 - (أ/١) أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل .
 - (ب/١) أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة .
 - (ج/١) أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .
- * وفيما عدا ذلك يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدي .
- (٢) يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدره لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات .

ب- المصروفات:

- تتمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية وكافة المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقاً لما يلي :
- (١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .
 - (٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .
 - (٣) يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي .

٣/٣ - النقدية وشبه النقدية :

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقدية في الخزينة و الحسابات الجارية وودائع البنوك .

٤/٣ - قائمة الأنشطة :

تضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض التغيير في صافي الأصول المقيدة والغير مقيدة كما يلي:

- الأصول المقيدة هي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهي مرتبطة للاستخدام لأغراض محددة سواء من حيث الاستخدام أو من حيث التوقيت وقد تكون أصول مالية او عينية .
- الأصول الغير مقيدة هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع وتقع تحت سيطرة الجمعية بالكامل من حيث التصرف والتوقيت طبقاً للوائح التنفيذية الخاصة بالجمعية وتكون أصول مالية او عينية.

٥/٣ - الذمم المدينة:

تثبت الذمم المدينة بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد أخذ مخصص كافي للديون المشكوك في تحصيلها ، وتخصم الديون المدومة عند تكبدها .



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦/٣ - الممتلكات والآلات والمعدات :

تقيد الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة، وتظهر بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستخدام نسب الاستهلاك السنوية التالية:

المباني	%٥	التوانك والطرمبات	%٥
الآلات والمعدات	%٥	غرفة تبريد	%٥
أثاث وأجهزة	%٥	سيارات	%٥

٧/٣ - الاستثمارات المالية :-

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند أقتنائها ولا يتم إثبات الإيرادات الخاصة بها إلا عند استلامها فعلياً .

٨/٣ - الدائنون وأرصدة الدائنة أخرى :

يتم قيد الذمم الدائنة وأرصدة الدائنة أخرى بالتكلفة الفعلية لها.

٩/٣ - التبرعات :

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات وأوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي الجمعية للتبرع من قبل المتبرعين

١٠/٣ - التبرعات العينية :

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في السنة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

١١/٣ - قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.



Handwritten signature and stamp.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤. العقارات والآلات والمعدات - بالصافي
فيما يلي ملخص العقارات والآلات والمعدات ومصاريف الاستهلاك للسنة:

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	استهلاك السنة	ريال سعودي	ريال سعودي	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	التكلفة في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	الإضافات خلال السنة	الاستيعادات خلال السنة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة في ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	المباني الآلات والمعدات أثاث وأجهزة التوانك والطرماط غرفة تبريد سيارات الإجمالي
٦٦٦	٦٣٨	٧٣٦,٤٣١	٢٨	-	٧٣٦,٤٠٣	٧٣٦,٤٠٣	٧٣٦,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	٧٣٦,٦٦٩	المباني
٦,٣٦١	٥,٤١٩	١٦,١٣٦	٩٤٢	-	١٥,١٩٤	٢١,٥٥٥	٢١,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٥٥	الآلات والمعدات
٦,٣٤٧	١١,٦٧٣	٦٢,١٠١	٢,٤٥٤	٢٦,٨٩٧	٨٧,٥٤٤	٧٤,٧٧٤	٣٦,٩٠٠	٧,٧٨٣	٣٦,٩٠٠	٧,٧٨٣	٣٦,٩٠٠	٣٦,٩٠٠	٩٣,٨٩١	أثاث وأجهزة	
٢,٤٧٠	١,٩٩١	٩٠,٢٠٠	٤٧٩	-	٨٩,٧٢١	٩٢,١٩١	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١	التوانك والطرماط	
١	١	٣٠,٩٩٩	-	-	٣٠,٩٩٩	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	غرفة تبريد	
٤	٣	١٩٧,٠٤٧	-	٢٨,٩٩٩	٢٢٦,٠٤٦	١٩٧,٠٥٠	٢٩,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٠	-	-	-	٢٢٦,٠٥٠	سيارات	
١٥,٨٤٩	١٩,٧٢٥	١,١٢٩,٩١٤	٣,٩٠٣	٥٥,٨٩٦	١,١٨١,٩٠٧	١,١٤٩,٦٣٩	٥٥,٩٠٠	٧,٧٨٣	٥٥,٩٠٠	٧,٧٨٣	٥٥,٩٠٠	٥٥,٩٠٠	١,١٩٧,٧٥٦	الإجمالي	



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥. المخزون

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
٣٤,٨٠١	١٦٨,٠١٩	مخزون البقالة
-	٣٨,٨٣٣	مخزون المحروقات
١٠٠,٢٩٧	٦٨,١٥٣	مخزون الغاز والاسطوانات
٢٨,٢٢٣	٢٨,٢١٠	مخزون قطع الغيار والزيت
١٦٣,٣٢١	٣٠٣,٢١٥	الإجمالي

٦. الذمم المدينة

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
٧٩٨,٦٤٩	٨٣٠,١٠٦	مدينون تجاريون
٧٩٨,٦٤٩	٨٣٠,١٠٦	الإجمالي

٧. الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
٣١,٩٦٠	٣١,٩٦٠	مسحوبات مساهمين
٤٨,٨٨٩	٤٨,٨٨٩	حصة المساهمين في الزكاة
-	١,٥٠٠	ذمم وعهد عاملين
٨٠,٨٤٩	٨٢,٣٤٩	الإجمالي

٨. النقدية وما في حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
١٩٩	٢,٤١٦	النقد في الصندوق
٢٦,٣٧٥	٧١,٤٤٦	النقدية لدى البنوك
٢٦,٥٧٤	٧٣,٨٦٢	الرصيد في نهاية السنة



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩. الذمم الدائنة

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
٢٦,٢٧٧	١٨,٥٥٩	دائنون تجاريون
٢٦,٢٧٧	١٨,٥٥٩	الإجمالي

١٠. الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
١٢,٢٩٧	١,٠٠٠	مصروفات مستحقة - رواتب مستحقة
-	٣١,١٦٩	مصروفات مستحقة غرامات القيمة المضافة
-	٢٦,١٤٩	مصروفات مستحقة - التأمينات الاجتماعية
١٠٩,٠١٧	٨٠,٤٨٧	ضريبة القيمة المضافة
-	٤٢,٠٠٠	ايراد مقدم
٤,٩٥٨	-	ذمم وعهد العاملين
١٢٦,٢٧٢	١٨٠,٨٠٥	الإجمالي

١١. مخصص الخدمة الاجتماعية

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٣,١٨٧	المكون خلال السنة
-	-	المسدد خلال السنة
-	١٣,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢. الزكاة الشرعية المستحقة

أ- مخصص الزكاة الشرعية المكون

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
(٧٨,٦٩٢)	١٨٦,٩٩١	دخل السنة قبل الزكاة الشرعية
-	١٣,١٨٧	مخصصات محملة على حسابات السنة
(٧٨,٦٩٢)	٢٠٠,١٧٨	صافي الربح المعدل
٩٠٤,٨٩٣	٩١٥,١٦٠	مجموع العناصر الموجبة
(١٥,٨٤٩)	(٢٥,١٧٠)	مجموع العناصر السالبة
٨٨٩,٠٤٤	٨٨٩,٩٩٠	الوعاء الزكوي عن عام ميلادي
٨٨٩,٠٤٤	٩١٧,٦٤٥	الوعاء الزكوي عن عام هجري
٨٨٩,٠٤٤	١,١١٧,٨٢٣	يضاف إليه صافي ربح العام المعدل
٢٢,٩٢٤	٢٧,٩٤٦	الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥% من وعاء الزكاة الشرعية أو صافي الربح المعدل أيهما أكبر

ب- حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ريال سعودي	٢٠٢٣/١٢/٣١ م ريال سعودي	
٥٢,٥٦٢	٤٧,٦٨٦	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٩٢٤	٢٧,٩٤٦	المكون خلال السنة
(٢٧,٨٠٠)	(٢٢,٩٧٨)	المسدد خلال السنة
٤٧,٦٨٦	٥٢,٦٥٤	الرصيد في نهاية السنة

ج. الموقف الزكوي

لم تقم الجمعية بتسوية موقفها الزكوي لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.



Handwritten signature

Handwritten signature

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣. المبيعات

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٤,٥٨٤	٩٥٩,٤١١	مبيعات البقالة
١٨٩,٦٠٥	٢٧٤,٢٠٧	مبيعات المحروقات
٤٣,٩١١	٦٧,٠٠٥	مبيعات الغاز والاسطوانات
٤٩٨	-	مبيعات قطع الغيار والزيوت
٥٧٢,٩٧٥	-	مبيعات المكعبات
١,٣٨١,٥٧٣	١,٣٠٠,٦٢٣	الإجمالي

١٤. تكلفة المبيعات

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٢,٦٥٣	١٦٣,٣٢١	مخزون أول المدة
٤٥٢,٧٨٢	٨٧٦,٣٥٥	مشتريات البقالة
١٦٩,٣٤١	٢٩٥,٥٦٥	مشتريات المحروقات
٣٦,٩٧٩	٣٨,٨٩٨	مشتريات الغاز والاسطوانات
٥٣٦,٣٥٩	.	مشتريات المكعبات
.	(٣٦)	خصم مكتسب
١٧,٤١٧	١,٢٣٨	مصرفات تشغيلية (١/١٤)
(١٦٣,٣٢١)	(٣٠٣,٢١٥)	مخزون آخر المدة
١,٢٧٢,٢١٠	١,٠٧٢,١٢٦	الإجمالي

(١/١٤) المصروفات التشغيلية

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٦	١٢٥	مصرفات البقالة
٣,٦٥٢	-	مصرفات المحروقات
١,٤٨٦	١,١١٣	مصرفات الغاز والاسطوانات
١٢,٠١٣	-	مصرفات المكعبات
١٧,٤١٧	١,٢٣٨	الإجمالي



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. مصروفات إدارية وعمومية

ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
١٣٢,٢٠٠	١١٠,٧٦٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٣,٧٩٥	٢٦,١٤٩	التأمينات الإجتماعية
١١,٠٣٩	٦,٨٠٤	رسوم حكومية وإشتراكات
-	-	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
-	٦,٥٥٧	رسوم شبكة الصراف والكاشير
٢,٢٢٢	١,٣٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٢٩,٣٠٧	٣٥,٨٢٥	كهرباء ومياه
-	١٧٦	بريد وهاتف وإنترنت
-	١٢,٦٥٢	مصروف اقامات وتاشيرات
٣,١٤٨	٣,١٤٧	صيانته عامة وإصلاح
-	٢,٤١٣	صيانته مباني
-	١٧٤	أجور خدمات
-	١,٠١٧	دعاية وإعلان
-	٨٧٠	مصروف اجتماعات مجلس الإدارة
١٢٨	٧٠	مصروفات ضيفه
١,٢٨١	٧٥٠	مصاريف أخرى
٥٩٩	-	محروقات ووقود
-	٣٧,٦٩٣	غرامات ومخالفات
-	٧,٨٢٦	مصروف اتعاب مهنية
٤,٥٤١	٣,٩٠٣	إهلاك عقارات وألات ومعدات
١٨٨,٢٦٠	٢٥٨,١٣٠	الإجمالي



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أنشطة المنشأة تعرضها الى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات، القيمة العادلة والتدفقات النقدية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للمنشأة على تقلبات الأسواق المالية وتسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمنشأة. وفيما يلي موجز لأهم أنواع المخاطر:

أ- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. معاملات المنشأة جميعها بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض نشاط المنشأة لمخاطر العملات.

ب- مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. ليس للمنشأة أي مخاطر ناتجة عن سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

ج- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للمنشأة مما يؤدي الى تكبد الطرف الاخر لخسارة مالية ليس لدى المنشأة تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني سليم.

د- مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

هـ- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط إعتيادية. حيث انه يتم تجميع أدوات المنشأة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ خلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات المنشأة المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفيضة نومان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧. الأحداث اللاحقة

لم يكن هنالك أحداث لاحقة هامة ، معدلة أو غير معدلة ، منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ترك أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للجمعية كما يظهر في هذه القوائم المالية للجمعية.

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية.

١٩. عام

- تم إعادة تبويب بيانات السنة السابقة لتتوافق مع بيانات السنة الحالية.
- تم تقريب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.
- الأرقام التي بين قوسين تطرح.



(Handwritten signature)