

الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٢٥)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للفترة المالية من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م الي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٣

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٢٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ، والإيضاحات (١٣-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه:

- لم تقم الجمعية بممارسة النشاط عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.
- نود أن نلفت انتباهكم للإيضاح رقم (١) معلومات الجمعية ، تعتبر هذه القوائم أول قوائم مالية للجمعية ، ولا يعتبر لفت انتباهنا هذا تعديلاً لرأينا.

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 بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمد 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 (تتمه)

الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران منطقة بنجران - 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 جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواءً كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- 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 ظروفاً 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:

إن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى
محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٥/٠٤/٢٠٢٥ م
الموافق: ٣/٠٤/٢٠٢٥ م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي		
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٤٧٠,٠٠٠	٤	نقد لدى البنوك
٤٧٠,٠٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
٤٧٠,٠٠٠		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٣,٩٨٣	٦	مخصص الزكاة
٣,٩٨٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٩٨٣		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٤٢٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٤٦,٠١٧		صافي أرباح الفترة
٤٦٦,٠١٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٠,٠٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاح	للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ريال سعودي
	---	الايادات
	---	تكلفة الايادات
	---	مجمل الدخل
٨	٥٠,٠٠٠	دعم حكومي
	٥٠,٠٠٠	صافي أرباح السنة قبل الزكاة
٦/ب	(٣,٩٨٣)	الزكاة الشرعية
	٤٦,٠١٧	صافي أرباح الفترة
	---	الدخل الشامل الاخر
	٤٦,٠١٧	إجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة قبل الزكاة
٤٢٠,٠٠٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
٤٢٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٧٠,٠٠٠	إضافات رأس المال
---	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
٤٧٠,٠٠٠	صافي التغير في النقد لدى البنوك
	رصيد النقد لدى البنوك بداية الفترة
	رصيد النقد لدى البنوك نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
---	---	---	الرصيد كما في ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م
٤٢٠,٠٠٠	---	٤٢٠,٠٠٠	إضافات رأس المال
٤٦,٠١٧	٤٦,٠١٧	---	إجمالي الدخل الشامل
٤٦٦,٠١٧	٤٦,٠١٧	٤٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٢٥) بتاريخ ١٤٤٦/٠٢/٣٠ هـ الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م. مركزها الرئيسي - نجران - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- زيادة الطاقة الاستيعابية لزراعة ونتاج البن بمنطقة نجران بالشراكة الفاعلة والهادفة مع المزارعين.
 - ٢- تحقيق ميزة تنافسية لإنتاج البن في منطقة نجران مقارنة بباقي مناطق المملكة.
 - ٣- ضمان كفاءة الانتاج للبن بالاستغلال الامثل للأراضي الزراعية المستثمرة.
 - ٤- تطوير الشراكات الاستراتيجية الفاعلة مع مراكز الابحاث والجامعات والجمعيات المماثلة.
 - ٥- تهيئة الفرض الاستثمارية لقطاعات الاعمال ذات العلاقة لزراعة ونتاج البن.
 - ٦- تعزيز الإيرادات التشغيلية باستمرار بما يضمن الملاءة المالية والاستدامة لموارد الجمعية.
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري بإسم الجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران رقم السجل ٥٩٥٠١٤٦٦٨٧.
- ج- تبدأ الفترة المالية من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للجمعية التعاونية الزراعية للبن بنجران وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحته التنفيذية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

٣-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بكافة مخاطر وعوائد الملكية كإيجارات تشغيلية. ويتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر على الأرباح والخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم تصنيف الدفعات الإيجارية بين الالتزامات ومصرفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٤-٢ 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 تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي أقتني من أجله.

٥-٢ مزايا ومنافع الموظفين

تقدم الجمعية خطة مزايا محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية، كما يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة مع استخدام جميع التبسيطات المسموح بها في القسم ٢٨ من العيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

٦-٢ الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص.

٧-٢ 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 فوائده. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

٨-٢ 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.

٩-٢ الاستثمارات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ويتم تقييمها كما في تاريخ المركز المالي ولا يتم اثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً.

١٠-٢ الإيرادات

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

١١-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطات الحكومية

يتم معالجة الاعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٢-٢ المصاريف

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

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمه

١٣-٢ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

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

- ١- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.
- ٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كربح 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.

١٤-٢ قائمة التدفقات النقدية

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

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد أن 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 لدى البنوك

٢٠٢٤م	
ريال سعودي	
٤٧٠,٠٠٠	بنك الانماء
٤٧٠,٠٠٠	المجموع

١-٤ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	
٤٧٠,٠٠٠	النقد لدى البنوك
٤٧٠,٠٠٠	المجموع

٦- مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	
٥٠,٠٠٠	صافي الأرباح الدفترية
---	التعديلات على صافي الدخل
٥٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة المعدلة
٤٧٠,٠٠٠	حقوق الملكية وما في حكمها
---	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
---	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
٤٧٠,٠٠٠	الوعاء الزكوى
٣,٩٨٣	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	
---	الرصيد في بداية الفترة
٣,٩٨٣	المكون خلال الفترة
٣,٩٨٣	الرصيد في نهاية الفترة

٧- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٤٢٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (٤٢٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠٠) ريال سعودي.

٨- دعم حكومي

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ م

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

ريال سعودي

٥٠,٠٠٠

٥٠,٠٠٠

دعم الوزارة (اعانة فنية)

الاجمالي

٩- الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٠- الارتباطات الرأسمالية

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

١١- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية الفترة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية الفترة المالية من ٣ سبتمبر الي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١٢- 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 تقترض فإنها تقترض 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.

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.

١٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمه)

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة 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 بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

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

١٣ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٦/١٠/٠٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٤/٠٣ م.