الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٢٨)

المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

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

تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة **الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية(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 الاثار المحتملة للأمور المشار اليها في أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة ككل:
تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي **الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية كماهي** في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية كما في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشأت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين

أساس الرأي المتحفظ

- بلغت الخسائر المتراكمة في الجمعية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م أكثر من نصف راس مال الجمعية مما يلقي شكوك حول قدرة الجمعية على الاستمرارية وممارسة النشاط.
- لم نحصل على ما يكفي من ادلة المراجعة للتأكد من الأصول والممتلكات كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
- بلغ مخصص الخدمات الاجتماعية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ (٥٣٧,٨٣٧) رصيد مدين بخلاف طبيعة الحساب وفقا لنظام الجمعيات التعاونية، كما لم نحصل على مايكفي من ادلة المراجعة للتحقق من الأرصدة المدينة الأخرى .

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 طبقا لقواعد سلوك وآداب 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.

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية بشكل عادل وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من اعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً 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.

مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً 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 جوهري متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في جملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل(تتمة)

السادة / أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية

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 جوهريا بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا 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 الادارة، 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 اثناء عملية المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- وفي رأينا **فيما عدا الاثار المحتملة للأمور المشار اليها في أساس الرأي المتحفظ** فأن القوائم المالية المشار اليها اعلاء تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الدمام - المملكة العربية السعودية
٢٢ شعبان ١٤٤٥هـ
٠٣ مارس ٢٠٢٤م

ترخيص رقم: ٦٤٩
License No.: 649
Al-Abyadh Certified Accountants & Auditors

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

الدمام: حي الجوهرة - طريق الخليج - مركز الثريا للأعمال - الدور الرابع - مكتب ٤٠٥ - العنوان الوطني: الدمام - مبنى ٢٣٨٢ - الرمز البريدي ٣٢٤٢٢ الرقم الإضافي ٦٢٩٢ - هاتف: ٠١٣ ٨٣٣ ٢٠٢٢
www.alabyadh.com info@alabyadh.com

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٢٢٨)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٠ أغسطس ٢٠١٩م
الأصول			
الأصول المتداولة			
النقد لدى الصندوق والبنوك	(٤)	٦,١١٤	١٠,٤٨٦
مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري	(٥)	٥٦٥,٥٦٨	٥٨٤,٧٤٧
إجمالي الأصول المتداولة		**٥٧١,٦٨٢**	**٥٩٥,٢٣٣**
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات وآلالات ومعدات، صافي	(٦)	١,١٥٦,٧٧١	١,٢٠٤,٣٤٩
الأصول غير الملموسة	(٧)	٠	١٠,٣٢٦
إجمالي الأصول غير المتداولة		**١,١٥٦,٧٧١**	**١,٢١٤,٦٧٥**
إجمالي الأصول		**١,٧٢٨,٤٥٣**	**١,٨٠٩,٩٠٨**
الخصوم وحقوق المساهمين			
الخصوم المتداولة			
مخصص الزكاة	(٨-٢)	٢٠٤,٧٨٠	١٨٨,٧٣٦
مصروفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى	(٩)	٩٨,٥٨٥	٣٨,٨٠٨
إجمالي الخصوم المتداولة		**٣٠٣,٣٦٥**	**٢٢٧,٥٤٤**
الخصوم غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١٠)	٢٤,٤٤٩	٢٤,٤٤٩
إجمالي الخصوم غير المتداولة		**٢٤,٤٤٩**	**٢٤,٤٤٩**
حقوق المساهمين			
رأس المال		٨٢٨,٠٠٠	٨٢٨,٠٠٠
الاحتياطي النظامي		١٧٠,٥٤٦	١٧٠,٥٤٦
احتياطي عام		٢٤٥,٥٨٧	٢٤٥,٥٨٧
احتياطي اعانة فنية		٢٠٢,٠٣٧	٢٠٢,٠٣٧
احتياطي اعانة تدريب حرفي		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
أرباح محتجزة اسهم		٣٨٢,٠٢٣	٣٨٢,٠٢٣
أرباح (خسائر) مبقاة		(٦٠٧,٥٥٤)	(٤٥٠,٢٧٨)
إجمالي حقوق المساهمين		**١,٤٠٠,٦٣٩**	**١,٥٥٧,٩١٥**
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين		**١,٧٢٨,٤٥٣**	**١,٨٠٩,٩٠٨**

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٢٢٨)
قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٠ أغسطس ٢٠١٩م
الإيرادات	(١١)	٩٠,٤٥٩	١٢,٤٠٠
تكلفة الإيرادات	(١٢)	(٨٧,٦٦٤)	(٢٧٤,٢٠٩)
ناقصاً:			
المصروفات العمومية والإدارية	(١٣)	(١٤٤,٠٢٧)	(١٩٩,١٨١)
الدخل من الأعمال الرئيسية		(١٤١,٢٣٢)	(٤٦٠,٩٩٠)
اعانات الوزارة		–	٢٠٥,٠٠٠
إيرادات اخري		–	٤,٠٠٠
صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية		(١٤١,٢٣٢)	(٢٥١,٩٩٠)
الزكاة الشرعية	(٨-١)	(١٦,٠٤٤)	(١٠,٩٥٩)
صافي الدخل (الخسارة)		(١٥٧,٢٧٦)	(٢٦٢,٩٤٩)
الدخل الشامل الآخر		–	–
إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل		**(١٥٧,٢٧٦)**	**(٢٦٢,٩٤٩)**

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٢٢٨)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي اعانة فنية	احتياطي اعانة تدريب	أرباح اسهم	أرباح (خسائر) متراكمة	المجموع
الرصيد في ١١ سبتمبر ٢٠١٨ م	**٨٣٣,٠٠٠**	**١٧٠,٥٤٦**	**٢٤٥,٥٨٧**	**٢٠٢,٠٣٧**	**١٨٠,٠٠٠**	**٣٨٢,٠٢٣**	**(١٨٧,٣٢٩)**	**١,٨٢٥,٨٦٤**
التغير في راس المال المدفوع	(٥,٠٠٠)	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(٥,٠٠٠)**
صافي الدخل (الخسارة)	–	–	–	–	–	–	(٢٦٢,٩٤٩)	**(٢٦٢,٩٤٩)**
الرصيد في ٣٠ أغسطس٢٠١٩ م	**٨٢٨,٠٠٠**	**١٧٠,٥٤٦**	**٢٤٥,٥٨٧**	**٢٠٢,٠٣٧**	**١٨٠,٠٠٠**	**٣٨٢,٠٢٣**	**(٤٥٠,٢٧٨)**	**١,٥٥٧,٩١٥**
صافي الدخل (الخسارة)	–	–	–	–	–	–	(١٥٧,٢٧٦)	(١٥٧,٢٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	**٨٢٨,٠٠٠**	**١٧٠,٥٤٦**	**٢٤٥,٥٨٧**	**٢٠٢,٠٣٧**	**١٨٠,٠٠٠**	**٣٨٢,٠٢٣**	**(٦٠٧,٥٥٤)**	**١,٤٠٠,٦٣٩**

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٢٢٨)
قائمة التدفق النقدي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الزكاة	(١٤١,٢٣٢)	(٢٥١,٩٩٠)
التعديلات على صافي الدخل		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٤٧,٥٧٨	٥١,٠٤٨
إطفاء الأصول غير الملموسة	١٠,٣٢٦	٤,٢١٧
المكون من مخصص نهاية الخدمة	–	١٢,٩٨٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة		
ارصدة مدينة اخري	١٩,١٧٩	(٣٧,٨٢٦)
مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخري	٥٩,٧٧٧	٢٥,٨٠٨
المسدد من مكافاة نهاية الخدمة	–	(٦,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(٤,٣٧٢)**	**(٢٠١,٧٦٠)**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
النقد المدفوع لاضافة الممتلكات والالات والمعدات	٠	(٣٠٥)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	**٠**	**(٣٠٥)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التغير في راس المال	٠	(٥,٠٠٠)
تسويات سنوات سابقة	٠	١١٠,٠٨٣
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	**٠**	**١٠٥,٠٨٣**
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٤,٣٧٢)	(٩٦,٩٨٢)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٠,٤٨٦	١٠٧,٤٦٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**٦,١١٤**	**١٠,٤٨٦**

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٢٢٨)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية للتدريب والدراسات الاستشارية هي جمعية تعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٥٠٠٥٧٣٩٣٠ الصادر من وزارة التجارة والاستثمار بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٣ الموافق (30يوليو ٢٠١٢م) شهادة التسجيل رقم ٢٢٨

٢.١ فترة الحسابات

تبدأ السنة المالية ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أسس الإعداد

١-٢ 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 والمراجعين

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقه علي أساس التكلفة التاريخية وبإستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٤-٢إستخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إستخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرة في القوائم المالية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد 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- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص 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 إنخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- مخصص مخزون متقادم

تقوم الإدارة بتكوين مخصص بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقية في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار أو التكاليف المرتبطة بشكل مباشرة بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالقدر الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة.

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 ادناه 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 الجمعية من 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 للتحصيل، يتم 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

ـ المخزون عبارة عن مخزون بزور وأسمدة ومعدات زراعية

ـ 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 الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.

ـ 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 وآلالات ومعدات

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

يتم رسملة 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.

٦.٣ مشروعات تحت الإنشاء

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

٣-٧ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رسملة 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 إلتزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك إحتمال نشوء تكاليف لتسوية الإلتزام، 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 بالمملكة 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 الاجل 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. ويتم 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 المتبقية للإستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية ا ن يتم احساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تجميع 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 الانخفاض 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 المعدَّل 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 الاحتياطى النظامى

ـ تمشياً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تجنيب ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي ولم يتم إحتساب احتياطي نظامي للعام الحالي نظراً لأن الجمعية حققت صافي خسائر للعام الحالي

٣-٩الزكاة

تخضع الجمعية و للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة 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.

٣-١٠الإيرادات

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.

مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للمجموعة سيطرة فعالة او مشاركة إدارية مستمرة 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

وفقا لنص المادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الإجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:.

* (٢٠%)من الأرباح لتكوين إحتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الإحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الإحتياطي العام
* مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الارباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال
* مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الإجتماعية.
* مع مراعاة ماقد تقرره 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 الإجتماعية وفقا 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 الإجتماعية وفقا لنص المادة رقم (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٣-١٤عقود إيجار تشغيلية

تصنف عقود الإيجار عندما يحتفظ المؤجر فعلياً بكافة المخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية اصل مالي وذلك كعقود إيجار تشغيلية. يتم اثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الايجار. ويتم اثبات حوافز عقد الايجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الايجار.

٣-١٥المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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.

(٤) النقد لدى الصندوق والبنوك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	٦,١١٤	١٠,٤٨٦
الاجمالي	**٦,١١٤**	**١٠,٤٨٦**

(٥) المصاريف المدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
مصروفات مدفوعة مقدما	٠	٢٨,٣٣٤
مخصص خدمة اجتماعية	٥٣٧,٨٣٧	٥٣٧,٨٣٧
عهد وذمم موظفين	٢٥,٤١٨	١٦,٢٦٣
ارصدة مدينة اخري	٢,٣١٣	٢,٣١٣
الاجمالي	**٥٦٥,٥٦٨**	**٥٨٤,٧٤٧**

(٦) ممتلكات وآلالات ومعدات

	أراضي	اثاث ومفروشات	تحسينات على مباني مستاجرة	الات ومعدات	عدد وأدوات	لوحات إعلانية	المجموع
التكلفة:		**%١٠**	**%١٠**	**%٧**	**%٧**	**%٥**	
الرصيد في ٣١ أغسطس ٢٠١٩م	١,١٠٠,٠٠٠	٩٦,٢٣٥	٥٠,١٢٦	١٨٦,٥٦٤	١٢,٠٥٠	٣٣,٠٤٧	١,٤٧٨,٠٢٢
إضافات	–	–	–	–	–	–	٠
استبعادات	–	–	–	–	–	–	٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**١,١٠٠,٠٠٠**	**٩٦,٢٣٥**	**٥٠,١٢٦**	**١٨٦,٥٦٤**	**١٢,٠٥٠**	**٣٣,٠٤٧**	**١,٤٧٨,٠٢٢**
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في ٣١ أغسطس ٢٠١٩م	–	٥٥,١٦٥	١٩,٧٩١	١٦٠,٦٦٧	١٠,٥٩٨	٢٧,٤٥٢	٢٧٣,٦٧٣
إضافات	–	٩,٦٢٤	٥,٠١٣	٢٥,٨٩٦	١,٤٥١	٥,٥٩٤	٤٧,٥٧٨
استبعادات	–	–	–	–	–	–	٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٠**	**٦٤,٧٨٩**	**٢٤,٨٠٤**	**١٨٦,٥٦٣**	**١٢,٠٤٩**	**٣٣,٠٤٦**	**٣٢١,٢٥١**
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	**١,١٠٠,٠٠٠**	**٩٦,٢٣٥**	**٥٠,١٢٦**	**١٨٦,٥٦٤**	**١٢,٠٥٠**	**٥,٥٩٥**	**١,٢٠٤,٣٤٩**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**١,١٠٠,٠٠٠**	**٩٦,٢٣٥**	**٥٠,١٢٦**	**١٨٦,٥٦٤**	**١٢,٠٥٠**	**١**	**١,١٥٦,٧٧١**

٧- الأصول غير الملموسة

	البرنامج المحاسبي	المجموع
نسبة الإهلاك	**%٢٥**	
التكلفة:		
الرصيد بداية الفترة	**٢١,٠٨٦**	**٢١,٠٨٦**
إضافات	٠	**٠**
استبعادات	-	**-**
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠٢٠م	**٢١,٠٨٦**	**٢١,٠٨٦**
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد بداية الفترة	**١٠,٧٦٠**	**١٠,٧٦٠**
إهلاك العام	١٠,٣٢٦	**١٠,٣٢٦**
استبعادات	٠	**-**
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠٢٠م	**٢١,٠٨٦**	**٢١,٠٨٦**
صافي القيمة الدفترية		
الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	**١٠,٣٢٦**	**١٠,٣٢٦**
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠٢٠م	**٠**	**٠**

(٨) الزكاة :

(٨-١) احتساب الزكاة الشرعية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
تعديلات على صافي الدخل:		
صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة	(١٤١,٢٣٢)	(٢٥١,٩٩٠)
المخصصات	٠	٧٩١٦٠
صافي الدخل المعدل	**(١٤١,٢٣٢)**	**(١٧٢,٨٣٠)**
مكونات الوعاء الزكوي:		
حقوق المساهمين	٢,٠٠٨,١٩٣	١,٨٢٥,٨٦٤
مخصص الزكاة	١٨٨,٧٣٦	٠
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	٢٤,٤٤٩	-
"يخصم"		
الخسائر المتراكمة	(٤٥٠,٢٧٨)	-
أصول غير متداولة	(١,١٥٦,٧٧١)	(١,٢١٤,٦٧٥)
الوعاء الزكوي	**٤٧٣,٠٩٧**	**٤٣٨,٣٥٩**
الزكاة الشرعية	**١٦,٠٤٤**	**١٠,٩٥٩**

(٨-٢) حركة المخصص	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
الرصيد في بداية الفترة	١٨٨,٧٣٦	٦٧,٦٩٤
المكون خلال السنة	١٦,٠٤٤	١٠,٩٥٩
تسويات سنوات سابقة	-	١١٠,٠٨٣
المسدد خلال السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٢٠٤,٧٨٠**	**١٨٨,٧٣٦**

(٩) مصروفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
رواتب مستحقة	٤٩,٦٧٧	-
مصاريف مستحقة	٣٥,٣٥٨	٢٥,٢٥٨
ارصدة دائنة اخري	١٣,٥٥٠	١٣,٥٥٠
الاجمالي	**٩٨,٥٨٥**	**٣٨,٨٠٨**

(١٠) مخصص مكافاة نهاية الخدمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
رصيد اول الفترة	٢٤,٤٤٩	١٧,٤٦٦
المكون خلال الفترة	-	١٢,٩٨٣
المسدد خلال الفترة	-	(٦,٠٠٠)
٣١ديسمبر٢٠٢٠م	**٢٤,٤٤٩**	**٢٤,٤٤٩**

(١١) الإيرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
إيرادات دورات تدريبية –رجال	٩٠,٤٥٩	١٢,٤٠٠
الإجمالي	**٩٠,٤٥٩**	**١٢,٤٠٠**

(١٢) تكلفة المبيعات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
مصروفات التدريب	١٥,٠٠٠	١٤٣,٤٦٢
مصروفات القسم النسائي	–	١٣٠,٧٤٧
الرواتب والأجور وما في حكمها	٧٢,٦٦٤	–
الإجمالي	**٨٧,٦٦٤**	**٢٧٤,٢٠٩**

(١٣) مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
الرواتب والأجور وما في حكمها	–	٩١,٩٨٤
التامينات الاجتماعية	١٠,١٠٠	١,٩٨٠
رسوم حكومية واشتراكات	١٠,٥١٧	٢,٨٣٩
هاتف وبريد	٢,١٢١	٢,٩١٧
ايجارات	٥٨,٣٣٤	١٩,٣٧٥
استهلاك الممتلكات والات والمعدات	٥٧,٩٠٤	٥٥,٢٦٥
قرطاسية ومطبوعات	٩٥	٢٩٨
كهرباء ومياة	–	١,٢٨٤
صيانة ونظافة	١,٨٣٠	٥٢
ضيافة وسفر وانتقالات	–	٧٢٧
رسوم نقل كفالات	–	٦,٥٤٢
مصروف نهاية الخدمة	–	١٢,٩٨٣
اخري	٣٦٧	٢,٩٣٥
مصاريف انتداب	١,٤٧٤	
مصاريف بنكية	٧٩	–
مصاريف موقع الكتروني	١,٢٠٦	–
الإجمالي	**١٤٤,٠٢٧**	**١٩٩,١٨١**

(١٤) الأدوات المالية وإدارة المخاطر :

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها الإدارة العليا وفقا 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.

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 الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وتظهر بقيمتها القابلة للتحصيل التقديرية.

إن الجدول التالي يبين التعرض الأقصى لمخاطر الإئتمان للبنود الرئيسية من ثائمة المركز المالي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣٠ أغسطس ٢٠١٩م**
أرصدة البنك	٦,١١٤	١٠,٤٨٦
الإجمالي	**٦,١١٤**	**١٠,٤٨٦**

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 بالإلتزامات 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 الإئتمانية، للوفاء بأي إلتزامات 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 الإستثمارات 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.

(١٥) اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل الإدارة في تاريخ٠٣-٠٣-٢٠٢٤م