

جمعة بلد الخير

دولة الكويت

البيانات المالية

البيانات المالية عن الفترة من 14 فبراير 2017 حتى 31 ديسمبر 2018

مع

تقرير مراقب الحسابات المستقل

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات

عضو في نيكسيا الدولية (انجلترا)

صفحة

المحتويات

2 - 1

تقرير مراقب الحسابات المستقل

3

بيان المركز المالي

4

بيان الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر

5

بيان التدفقات النقدية

10 - 6

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل

المحترمين

السادة/ جمعية بلد الخير
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لجمعية بلد الخير "جمعية خيرية"، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018، وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية عن الفترة من 14 فبراير 2017 حتى 31 ديسمبر 2018، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2018، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الواردة في تقريرنا. كما أننا مستقلين عن الجمعية وفقا لمتطلبات ميثاق الأخلاق للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع تلك المتطلبات والميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساسا في ابداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية، بحيث لا تتضمن أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. ولإعداد تلك البيانات المالية، تكون إدارة الجمعية مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرارية والإفصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف أنشطتها أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية لتحقيق ذلك.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية ككل خالية من أخطاء مادية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكشف دائما الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الأخطاء وسواء كانت منفردة أو مجتمعة والتي يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ تعتبر مادية عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم والمتخذة بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية.

وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق ، كما أننا:

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تعتبر أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث أن الاحتيال قد يشمل تواطؤ ، أو تزوير ، أو الحذف المتعمد ، أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف ، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية ، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها ، سوف نقرر فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ومرتبب بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهريّة حول قدرة الجمعية على تحقيق الاستمرارية ، وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري ، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق ونشير بالتقرير إلى الإيضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية ، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة ، لئتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ، ومع ذلك ، فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة الجمعية على تحقيق الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والمحتوى ، بما في ذلك الإيضاحات ، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا كذلك ، ان الجمعية تمسك بحسابات منتظمة وان الجرد أجري وفقا للأصول المرعية. في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مخالفات للحكام التي يتطلبها قانون الأندية وجمعيات النفع العام ونظام الجمعية وأحكام القانون بشكل يؤثر مادياً على المركز المالي للجمعية أو نشاطها.



د. على عويد رخيص

مدققون فخريون

مراقب حسابات - 72

عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات



الكويت في 26 يناير 2019

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018

2018	ايضاح	الموجودات
<u>دينار كويتي</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
157,763	3	نقد بالصندوق ولدى البنك
22,000		استثمار لذي شركة مرابحات للطلول العقارية
<u>179,763</u>		مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
<u>11,891</u>	4	ممتلكات ومعدات <i>صحات ودرجات</i>
<u>11,891</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>191,654</u>		مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات و الوفر السنوي</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
1,079		مخصص اجازات العاملين
<u>1,079</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
534		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>534</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>1,613</u>		مجموع المطلوبات
		<u>الوفر السنوي</u>
190,041		وفر مرحل
<u>191,654</u>		مجموع المطلوبات و الوفر السنوي

كيفية
لنشر
البيانات

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر عن الفترة من 14 فبراير 2017 حتى 31 ديسمبر 2018

الفترة من 14 فبراير

2017 حتى 31

ديسمبر 2018

ايضاح

دينار كويتي

	5	تبرعات و إيرادات المشاريع الخيرية
183,438		مشاريع داخل الكويت
132,269		مشاريع خارج الكويت
<u>315,707</u>		
		تكلفة المشاريع الخيرية
(95,588)		مشاريع داخل الكويت
<u>(63,551)</u>		مشاريع خارج الكويت
<u>(159,139)</u>		
81,314	6	إيرادات اخري (دعم - تبرعات)
(39,825)	7	مصاريف عمومية وادارية
(6,403)		استهلاك الممتلكات
(1,079)		مخصص الاجازات (مناطق)
<u>(534)</u>		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
190,041		فانض (عجز) السنة
-		الدخل الشامل للسنة
<u>190,041</u>		الفانض و الوفير المرهل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية عن الفترة من 14 فبراير 2017 حتى 31 ديسمبر 2018

الفترة من 14 فبراير 2017 حتى ديسمبر 2018 <u>دينار كويتي</u>	
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
190,041	فانض (عجز) ايراد السنة
	<u>تسويات</u>
534	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,079	مخصص الاجازات
6,403	استهلاك
<u>(10,275)</u>	تبرعات و هبات أصول ثابتة
187,782	
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(8,019)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(22,000)	استثمار لدي شركة مرابحات للحلول العقارية
<u>157,763</u>	صافي الزيادة (النقص) في نقد بالصندوق ولدى البنك
-	رصيد نقد بالصندوق ولدى البنك في بداية السنة
<u>157,763</u>	رصيد نقد بالصندوق ولدى البنك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

1- تأسيس وأهداف الجمعية

تم تأسيس جمعية بلد الخير بناء على قرار وزاري رقم (16/أ لسنة 2017) الصادر بتاريخ 14 فبراير 2017 الصادر من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل طبقاً للقانون رقم 24 لسنة 1962 المعدل بالقانون رقم 28 لسنة 1965 في شأن الأندية الرياضية وجمعيات النفع العام بناء على القرار الوزاري من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل رقم 61 لسنة 2005 .

تهدف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي الي تحقيق الاغراض التالية:-

- 1- تعزيز القيم الأخلاقية و الاخلاق الفاضلة و الهوية الإسلامية للمجتمع الكويتي و المساهمة في تحقيق مبدأ التكافل الاجتماعي في المجتمع .
 - 2- المساهمة في علاج المشكلات التي تواجه المجتمع و التنسيق مع المؤسسات الحكومية و الاهلية المعنية .
 - 3- إقامة المشاريع الخيرية بمختلف أنواعها و مساعدة المحتاجين بكافة فئاتهم و تعزيز الدور التنموي للفئات المحتاجة و تهيئة فرص الكسب الطيب لهم .
 - 4- تقديم المساعدات الطارئة في حالة النكبات و الكوارث للمسلمين في كل مكان و إقامة المشاريع التنموية و الحضارية في البلاد و المجتمعات الإسلامية .
 - 5- تنظيم المؤتمرات و الندوات و المحاضرات و الدورات التدريبية و ورش العمل و اجراء الدراسات و البحوث الميدانية ذات العلاقة بنشاط الجمعية .
- * عنوان الجمعية : الخالدية - قطعة 2 - قسيمة 73 - رقم الوحدة 1 - رقم الدور 1 .

2- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمتطلبات القرار الوزاري رقم 8 لعام 1990 ذات الصلة ، وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

أسس الإعداد

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للجمعية ، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع في مقابل السلع والخدمات. إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الالتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس.

ممتلكات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات ، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً ، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات ، يتم إستبعاد تكاليف واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المتوقعه لبنود الممتلكات والمعدات المقدره لها وهي 5 سنوات.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند إنتفاء وجود منفعة إقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لتلك الموجودات.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم إحتساب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي و عقود الموظفين . إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل الم المستحق لكل موظف ، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية ، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام النهائي.

انخفاض قيمة الموجودات

في نهاية الفترة المالية ، تقوم الجمعية بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على وجود انخفاض في قيمة تلك الموجودات. إذا وجد دليل على الانخفاض ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لإحتساب خسائر الانخفاض في القيمة ، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد ، يجب على الجمعية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة ، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل ، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الإقرار بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر ، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقا ، تزداد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للاسترداد. يجب ان لا يزيد المبلغ الدفترى بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ الدفترى الاصلى. يجب الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

تحقق الإيراد

تتبع الجمعية مبدأ الاستحقاق في قيد إيراداتها

3- نقد بالصندوق ولدى البنك

2018
دينار كويتي
157,763
157,763

نقد بالصندوق

نقد لدى بيت التمويل الكويتي

4- الاصول الثابتة

التكلفة	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	تجهيزات	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
في 14 فبراير 2017	4,010	9,328	4,956	18,294
في 31 ديسمبر 2018	4,010	9,328	4,956	18,294
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-
في 14 فبراير 2017	1,404	3,265	1,734	6,403
استهلاك الفترة	1,404	3,265	1,734	6,403
في 31 ديسمبر 2018	2,606	6,063	3,222	11,891
صافي القيمة الدفترية	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2018	-	-	-	-
في 14 فبراير 2017	-	-	-	-

5- تبرعات وإيرادات المشاريع الخيرية

دينار كويتي	مشاريع داخل الكويت
29,750	مبادرة اغناء للقضاء علي الفقر
34,538	جرعة امل - مرضي السلطان
26,868	إفطار صائم داخل الكويت
276	عيدية و كسوة - الكويت
7,920	الاسر المتعفة - الكويت
6,250	رغيف و عطاء / منا و فينا - الكويت
815	فوق الخمسين - الكويت
260	اطعام الطعام - الكويت
560	الحج بالإنابة
2,939	الاكاديمية التربوية للبنات
65	مشروع الاضاحي داخل الكويت
17,310	الاستقطاعات الشهرية
36,077	الزكاة
1,875	الصدقات
17,935	الكفالات
183,438	
	مشاريع خارج الكويت
23,561	إفطار صائم خارج الكويت
13,056	السلات الغذائية
11,499	حفر الابار
234	كسوة و عيدية خارج الكويت
17,742	بناء المساجد
2,736	ترميم بيوت المقدسيين
3,505	توفير الوقود في غزة
3,556	علاج الجرحي و المصابين
3,856	سقيا الماء في الاقصي
1,170	الإسعافات الأولية
654	إغاثة المنكوبين
1,466	اعتكاف في المسجد الاقصي
7,855	بيوت الفقراء في الفلبين
8,148	رحلة الخير لإغاثة اللاجئين السوريين في الأردن
21,905	مشروع الاضاحي خارج الكويت
551	الوقفيات
10,775	امانة جمعيات خيرية
132,269	

دينار كويتي

6- إيرادات أخرى

إيراد الاستثمار لدي شركة مرابحات
للحلول العقارية

1,333

منزلة للمباني السكنية

69,706

دعم وتبرعات لإدارة الجمعية

10,275

تبرعات و هبات أصول ثابتة

81,314

7- المصروفات الإدارية والعمومية

دينار كويتي

20,253

رواتب واجور

2,653

عمولات بنكية

5,134

مصاريف نثرية

4,750

مصاريف إعلانات

2,656

مصاريف الطباعة

2,864

مصاريف عمولات التبرعات

1,515

متنوعة

39,825

8- إدارة المخاطر المالية

تستخدم الجمعية ضمن نشاطها الاعتيادي بعض الأدوات المالية الأولية مثل النقد بالصندوق ولدى البنوك والدانين ، ونتيجة لذلك ، فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه.

أ - مخاطر سعر الفائدة:

تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات الفائدة المتغيرة. لا تتعرض الجمعية حالياً لهذه المخاطر.

ب - مخاطر الائتمان:

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الحد الأعلى لتعرض الجمعية لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية للمدينون.

ج - مخاطر العملات الأجنبية:

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الجمعية حالياً بشكل جوهري لهذه المخاطر.

د - مخاطر السيولة:

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة الجمعية على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وإدارة هذه المخاطر تقوم الجمعية بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري ، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للجمعية من خلال الاحتفاظ باحتياطي نقدية مناسبة ومقابلة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,079	-	1,079
534	534	-
1,613	534	1,079

مخصص اجازات العاملين

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

هـ - مخاطر أسعار أدوات الملكية:

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد.
لا تتعرض الجمعية حالياً لهذه المخاطر.

9 - قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الإلتزام بإحدى الطرق التالية:
- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.
- من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.
- كما في 31 ديسمبر 2018 ، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية.