

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٢٦)
منطقة عسير- المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٢٦)
منطقة عسير-المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رقم الصفحة	الفهرس	م
٢-١	تقرير المراجع المستقل	١
٣	قائمة المركز المالي	٢
٤	قائمة الدخل الشامل	٣
٥	قائمة التدفقات النقدية	٤
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
١٤-٧	الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية	٦



تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٢٦) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-١٨) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا بإستثناء التأثير المحتمل للأمر الموضحة بفقرة (أساس الرأي المتحفظ) الوارد بتقريرنا هذا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م 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 المتحفظ:

- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٤) النقد وما في حكمه فأنا لم نستلم المصادقة البنكية ولا كشوف الحساب ولم نتحقق من التحقق من التعاملات البنكية الأخرى للجمعية.
- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٦) لم يتم موافقتنا بمصادقات الأرصدة المدينة الأخرى البالغ رصيدها ١٤,٧٠٣ ريال سعودي لم نتحقق من خلال الفحص المباشر والإجراءات البديلة من التحقق من صحة الرصيد.
- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٨) لم نتحقق من قيمة صافي العقارات الاستثمارية البالغ ٤,٠٣٣,٧١٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حيث لا يوجد لدي الجمعية سجل خاص بالعقارات الاستثمارية ، كما لم تقم الجمعية بتقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً لما جاء بالقسم (١٦) من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- لم ترد إلينا شهادة التأمينات الاجتماعية الخاصة بالجمعية ونتيجة لذلك لم نستطع التحقق من عدد الموظفين ورواتبهم واثبات مخصص تعويض نهاية الخدمة الخاص بهم ولم نستطع من خلال الفحص المباشر والإجراءات البديلة من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية.
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 ٢٠٢٤ م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وأبدى رأي متحفظ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٥ م.

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 بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تعترض 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 (تتمة)

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية
عسير-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 جوهرياً 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.
 - تقييم 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 ظروفناً مستقبلية قد تسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم 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.

شركة عبد الرحمن الشيبشيري
للإستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشيبشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٣٨٧,١١٨	١,٣١٠,٦٣٩	٤	النقد وما في حكمه
١٤,٧٠٣	١٤,٧٠٣	٦	الأرصدة المدينة الأخرى
١,٤٠١,٨٢١	١,٣٢٥,٣٤٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١	١	٧	ممتلكات وآلات ومعدات- بالصافي
٤,٠٣٨,٠٦٢	٤,٠٣٣,٧١٢	٨	عقارات إستثمارية- بالصافي
٤,٠٣٨,٠٦٣	٤,٠٣٣,٧١٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٤٣٩,٨٨٤	٥,٣٥٩,٠٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٢٣,٢٠٠	٣٦,٦٥٠	٩	الأرصدة الدائنة الأخرى
٨٢,٤٨٩	٣٢,٣٤٥	١٠	مخصص الزكاة
٢٠٥,٦٨٩	٦٨,٩٩٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠٥,٦٨٩	٦٨,٩٩٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٥,٦٠٠	٩٥,٦٠٠	١١	رأس المال
٦٣,٤٢٤	٧٤,٥٩٧		الإحتياطي النظامي
٤,٣٣٦,١٩٢	٤,٣٣٦,١٩٢		الإحتياطي العام
٤٥٥,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠		احتياطي اعانة فنية
٢٨٣,٩٧٩	٣٢٨,٦٧١		الأرباح المبقة
٥,٢٣٤,١٩٥	٥,٢٩٠,٠٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٥,٤٣٩,٨٨٤	٥,٣٥٩,٠٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
---	---		الإيرادات
---	---		تكلفة الإيرادات
---	---		مجمل الدخل
(١٢,٣٥٠)	(١٢,٣٥٠)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٣٥٠)	---		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٩,٣٠٠	١٠١,٥٥٠	١٣	إيرادات أخرى
٥٩,٦٠٠	٨٩,٢٠٠		صافي أرباح السنة قبل الزكاة
(٢١,٠٧٢)	(٣٣,٣٣٥)	١٠/ب	الزكاة الشرعية
٣٨,٥٢٨	٥٥,٨٦٥		صافي أرباح السنة
---	---		الدخل الشامل الاخر
٣٨,٥٢٨	٥٥,٨٦٥		إجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٩,٦٠٠	٨٩,٢٠٠	صافي أرباح السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٤,٣٥٠	٤,٣٥٠	استهلاك العقارات الإستثمارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٧,٣٥٠	---	الأرصدة المدينة الأخرى
١٢٠,٧٠٠	(٨٦,٥٥٠)	الأرصدة الدائنة الأخرى
---	(٨٣,٤٧٩)	الزكاة الشرعية مسددة
١٩٢,٠٠٠	(٧٦,٤٧٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الواردة من من الأنشطة التشغيلية
١٩٢,٠٠٠	(٧٦,٤٧٩)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,١٩٥,١١٨	١,٣٨٧,١١٨	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
١,٣٨٧,١١٨	١,٣١٠,٦٣٩	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي اعانة فنية	الإحتياطي العام	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,١٩٥,٦٦٧	٢٥٨,٥٨٦	٤٥٥,٠٠٠	٤,٣٣٦,١٩٢	٥٠,٢٨٩	٩٥,٦٠٠	الرصيد أول المدة
---	(١٣,١٣٥)	---	---	١٣,١٣٥	---	المحول الي الإحتياطي النظامي
٣٨,٥٢٨	٣٨,٥٢٨	---	---	---	---	إجمالي الدخل الشامل
٥,٢٣٤,١٩٥	٢٨٣,٩٧٩	٤٥٥,٠٠٠	٤,٣٣٦,١٩٢	٦٣,٤٢٤	٩٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٢٣٤,١٩٥	٢٨٣,٩٧٩	٤٥٥,٠٠٠	٤,٣٣٦,١٩٢	٦٣,٤٢٤	٩٥,٦٠٠	الرصيد أول المدة
---	(١١,١٧٣)	---	---	١١,١٧٣	---	المحول الي الإحتياطي النظامي
٥٥,٨٦٥	٥٥,٨٦٥	---	---	---	---	إجمالي الدخل الشامل
٥,٢٩٠,٠٦٠	٣٢٨,٦٧١	٤٥٥,٠٠٠	٤,٣٣٦,١٩٢	٧٤,٥٩٧	٩٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٢٦) مركزها الرئيسي - عسير - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

- ١- تأمين المواد الاستهلاكية والأدوات المنزلية.
- ٢- تأمين المواد الزراعية.
- ٣- امتلاك الاليات الزراعية وتشغيلها.
- ٤- تأمين الغاز وادواته.
- ٥- تأمين مواد البناء - تأمين الأدوات الكهربائية.

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 متعددة الاغراض بقرية الملك فيصل الخيرية 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 الاساسي ولائحة 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 ومصروفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٤-٢ ممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

١٥٪

ثلاجات وارفرف

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في الأراضي أو العقارات المحتفظ بها ويتم قياسها أولاً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد المؤسسة تكاليف وجهد غير مبرر

٦-٢ 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.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

٧-٢ 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 الزكوى ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص.

٨-٢ 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 كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٩-٢ 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.

١٠-٢ المصاريف

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

١١-٢ 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 كريح 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.

١٢-٢ 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 اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادرا ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقا لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٥,٠٩٧	٣٥٨,٦١٨	النقد في الصندوق
٩٥٢,٠٢١	٩٥٢,٠٢١	النقد لدى البنوك
١,٣٨٧,١١٨	١,٣١٠,٦٣٩	المجموع

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٥,٠٩٧	٣٥٨,٦١٨	النقد في الصندوق
٩٥٢,٠٢١	٩٥٢,٠٢١	النقد لدى البنوك
١,٣٨٧,١١٨	١,٣١٠,٦٣٩	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٣٣٣	٧,٧٥٠	المكرم / منير مرعي الدوسري - ايجارات
١٩,٠٧٠	١٤,٣٠٣	عهد عبدالله جليان
		(يخصم):
(١٤,٧٠٠)	(٧,٣٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٧٠٣	١٤,٧٠٣	المجموع

٧- ممتلكات وآلات ومعدات- بالصافي

المجموع ريال سعودي	تلاجات وارفف ريال سعودي	البيان التكلفة:
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
---	---	الاضافات
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١٣,٤٩٩	١٣,٤٩٩	مجمع الاستهلاك
---	---	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
١٣,٤٩٩	١٣,٤٩٩	إضافات
١	١	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١	١	صافي القيمة الدفترية
		الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٨- عقارات إستثمارية - بالصافي

المجموع ريال سعودي	المباني ريال سعودي	الأراضي ريال سعودي	البيان التكلفة:
٤,٠٨٧,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
---	---	---	الاضافات
٤,٠٨٧,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٤٨,٩٣٨	٤٨,٩٣٨	---	مجمع الاستهلاك
٤,٣٥٠	٤,٣٥٠	---	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٥٣,٢٨٨	٥٣,٢٨٨	---	إضافات
٤,٠٣٣,٧١٢	٣٣,٧١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٤,٠٣٨,٠٦٢	٣٨,٠٦٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
			الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٩- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	إيرادات مقدمة ايجارات
١٢٣,٢٠٠	٣٦,٦٥٠	
١٢٣,٢٠٠	٣٦,٦٥٠	المجموع

١٠ - مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٦٠٠	٨٩,٢٠٠	صافي الارباح الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
٥٩,٦٠٠	٨٩,٢٠٠	صافي الارباح للسنة المعدلة
٤,٨٠٢,٠٨٤	٥,٣٢٣,٣٩٥	حقوق الملكية وما في حكمها
(٤,٠٤٢,٤١٣)	(٤,٠٣٣,٧١٣)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
---	---	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٨٤٢,٨٧٧	١,٢٨٩,٦٨٢	الوعاء الزكوى
٢١,٠٧٢	٣٣,٣٣٥	الزكاة المستحقة (٢,٥% * ٣٥٤/٣٦٦)

(ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١,٤١٧	٨٢,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
٢١,٠٧٢	٣٣,٣٣٥	المكون خلال السنة
---	(٨٣,٤٧٩)	المسدد خلال السنة
٨٢,٤٨٩	٣٢,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

(ج) الموقف الزكوى

* قامت الجمعية بتقديم اقراراتها الزكوية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحصلت علي شهادة صالحة حتي ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ م.

* تحسب نفقات الزكاة علي أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوى ، أيهما أعلي لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة") تم احتساب مخصص الزكاة في السنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي حيث طبقاً لللائحة الزكاة الجديدة عند حساب الزكاة على الوعاء الزكوي يتم تقسيم نسبة الزكاة وهي ٢,٥% على عدد أيام السنة الهجرية (٣٥٤ يوم) وضربها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم).

١١ - رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٩٥,٦٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (٩٥٦) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.

١٢- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	الرواتب وما في حكمها
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مصروفات رفع الاقرار الزكوى
٤,٣٥٠	٤,٣٥٠	إهلاك العقارات الاستثمارية
١٢,٣٥٠	١٢,٣٥٠	الإجمالي

١٣- إيرادات أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٣٠٠	١٠١,٥٥٠	إيرادات ايجارات
٧٩,٣٠٠	١٠١,٥٥٠	الاجمالي

١٤- الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٥- الارتباطات الرأسمالية

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

١٦- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١٧- إدارة المخاطر المالية

تعرض 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.

١٧- إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة 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.

١٨- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ

١٤٤٧/٠١/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٠١ م.