

الجمعية التعاونية الإستهلاكية لموظفي سكة الحديد
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٥)
منطقة الدمام - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية الإستهلاكية لموظفي سكة الحديد
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٥)
منطقة الدمام - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	لإيضاحات المتمة حول للقوائم المالية	١٦-٧

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية الإستهلاكية لموظفين سكة الحديد

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية الإستهلاكية لموظفين سكة الحديد - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٢٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا باستثناء التأثير المحتمل لأموال الواردة بفقرة (أساس الرأي المتحفظ) الواردة بتقريرنا هذا 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 المتحفظ:

- لم تتمكن من التحقق من صحة الرصيد القائم ضمن بند إيرادات تأجير الشقق وإيرادات تأجير المحلات والبالغ ٥٩٠,٧٠٩ ريال ومدى تأثيرها على صحة احتساب الإيراد المقدم والمستحق كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤م، ولم تتمكن من مطابقة إجمالي الإيرادات تأجير المحلات البالغ ١٧٦,٣٦٨ ريال في قائمة الدخل الشامل مع إجمالي الإيرادات المسجلة في الإقرارات الضريبية للعام بإجمالي فارق ٤٢,٥٧٨ ريال ولم نستطيع من خلال الفحص المباشر والإجراءات البديلة من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية وبالتالي لم تتمكن من اتخاذ إجراءات بديلة للتحقق من صحة الأرصدة.
 - بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٧) تبين لنا أنه لم يتم فصل قيمة الأرض عن المبنى كذلك لم يتم تضمين المباني ضمن العقارات الإستثمارية والمحاسبة عنها بالقيمة العادلة حسب متطلبات المعيار ولم تتمكن من عمل إجراءات بديلة بالتالي لم تتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية.
 - بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٨) لم تتمكن من التحقق من صحة الرصيد القائم ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى بند الإيجارات المستحقة بمبلغ ٤٩٩,٨٢٢ ريال وبالتالي لم تتمكن من اتخاذ إجراءات بديلة للتحقق من صحة الرصيد.
- 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 وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي مطلق بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠٢٤م.

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 بالإستثمارية، واستخدام أساس الإستثمارية 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 (تتمه)

الجمعية التعاونية الاستهلاكية لموظفين سكة الحديد

الدمام - 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 ظروفناً مستقبلية قد تسبب 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 و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

الرياض في: ٢٨/١٠/١٤٤٦هـ

الموافق: ٢٦/١٠/٢٠٢٥م



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	٤	نقد لدى البنوك
٢٤٤,٣٦٩	١٢١,٧٢٦	٦	الأرصدة المدينة الأخرى
٣٣٥,٦٢٦	٦٣٢,٠٧٥		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٣,٧١١,٠٦٣	٣,٤٢٩,٤٩١	٧	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٣,٧١١,٠٦٣	٣,٤٢٩,٤٩١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٠٤٦,٦٨٩	٤,٠٦١,٥٦٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٩١٣,٥٥٢	٩١٦,٠٢٢	٨	الأرصدة الدائنة الأخرى
١٥,٧٦٦	١٤,٣٠٩	٩	مخصص الخدمة الاجتماعية
٩,٤٠٣	-	١٠/ب	مخصص الزكاة
٩٣٨,٧٢١	٩٣٠,٣٣١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٥٦,٧٧٤	٥٨,٦٦٩	١١	مخصص منافع الموظفين
٩٩٥,٤٩٥	٥٨,٦٦٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٨٩,٥٣٠	٩٨٩,٥٣٠	١٢	رأس المال
٩٨٩,٥٣٠	٩٨٩,٥٣٠		الاحتياطي النظامي
٤٦٥,٥٧٤	٤٦٥,٥٧٤		احتياطي العام
١٥٤,٥٠٥	١٥٤,٥٠٥		احتياطي عام إعانة بناء مقر
٤٠٤,٨٩١	٤٧٣,٤٢٧		الأرباح المبقاه
٣,٠٥١,١٩٤	٣,٠٧٢,٥٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٤,٠٤٦,٦٨٩	٤,٠٦١,٥٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) 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		
٤٣٠,٨٦٣	٧٢٩,٣٦٦	١٣	الإيرادات
(٣٠٣,٢٩٩)	(٤٤٧,٥٩١)	١٤	تكلفة الإيرادات
١٢٧,٥٦٤	٢٨١,٧٧٥		مجمّل الدخل
(٧٦,١٢٥)	(٣٦٣,٢٣٩)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
--	١٥٠,٠٠٠	١٦	دعم حكومي
١٢٣,٩٦٩	-		إيرادات أخرى
٢٤,٩٩٩	--		أرباح بيع ممتلكات والآت ومعدات
(١٥,٧٦٦)	--		مخصص الخدمة الاجتماعية
١٨٤,٦٤١	٦٨,٥٣٦		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٤,٧٩٥)	-	أ/١٠	الزكاة الشرعية
١٧٩,٨٤٦	٦٨,٥٣٦		صافي ربح (خسارة) السنة
---	--		الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٨٤٦	٦٨,٥٣٦		إجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) 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
١٨٤,٦٤١	٣٢٦,٨٨٦	صافي أرباح/(خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٩٥٠	٢٨,٩٠٥	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٥,٧٦٦	--	مخصص الخدمة الاجتماعية المكون
٧,١٥٠	٩,٥٢٥	منافع موظفين مكونة
(٢٤,٩٩٩)	--	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات والآلات والمعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٣,٤٩٧	١٢٢,٦٤٣	الأرصدة المدينة الأخرى
(١٤١,١٦٧)	(٤٧,٧٠٤)	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٦٤٣٦)	(١٥,٢٠٦)	الزكاة الشرعية - المسدد
(٩٤٣)	(١,٤٥٧)	المسدد من مخصص الخدمة الاجتماعية
٣٨,٤٥٩	٤٢٣,٥٩٢	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٦٨,٥٩٧)	(٤,٥٠٠)	شراء العقارات والآلات والمعدات
٢٥,٠٠٠	--	متحصلات من بيع العقارات والآلات والمعدات
٣,٤٤٤,٣٩٧		مدفوعات مشروعات تحت التنفيذ
٨٠٠	٤١٩,٠٩٢	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٢٥٩	٤١٩,٠٩٢	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٥١,٩٩٨	٩١,٢٥٧	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي العام	احتياطي إعانة مقر	(خسائر) متراكمة	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٨٩,٥٣٠	٩٨٩,٥٣٠	٤٢٦,١٥٨	١٥٤,٥٠٥	٢٦٤,٤٦١	٢,٨٢٤,١٨٤	الرصيد أول المدة
--	--	٣٩,٤١٦	--	(٣٩,٤١٦)	-	المحول الى الاحتياطي العام
---	---	---	---	---	١٧٩,٨٤٦	إجمالي الدخل الشامل
٩٨٩,٥٣٠	٩٨٩,٥٣٠	٤٦٥,٥٧٤	١٥٤,٥٠٥	٤٠٤,٨٩١	٣,٠٠٤,٠٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
--	--	--	--	--	٦٨,٥٦٣	إجمالي الدخل الشامل
٩٨٩,٥٣٠	٩٨٩,٥٣٠	٤٦٥,٥٧٤	١٥٤,٥٠٥	٤٧٣,٤٢٧	٣,٠٧٢,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) 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 الاستهلاكية لموظفي سكك الحديد - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٢٥) بتاريخ ١٣٨٦/٠٣/١٧ هـ الموافق ٠٦ يوليو ١٩٦٦ م. مركزها الرئيسي - منطقة الدمام - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- امتلاك وتوفير وتقديم خدمات الشقق السكنية ذات العائد الاقتصادي للمساهمين.
 - ٢- انشاء وتشغيل وإدارة (رياض الأطفال والمراحل الابتدائية والتأهيل المجتمعي والخدمات النهارية)
 - ٣- انشاء وتشغيل وإدارة الخدمات العامة (الأسواق، محطات الوقود، مجمعات الورش، مغاسل السيارات، مغاسل الملابس، محلات بيع الغاز، خدمات الصيانة، خدمات بيع الاجهزة الالكترونية والكهربائية ، معهد ومركز للتدريب والاستشارات.
 - ٤- أي نشاط وخدمات تراه الجمعية العمومية بخدمة النشاط في مصالح المساهمين أو اي خدمات أخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية.
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري بأسم روضة سكة الحديد الاهلية للبنات رقم السجل ٧٠٠٨٧٣٤١٤٢.

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 الاستهلاكية لموظفي سكة الحديد 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

٢-٣ 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.

٢-٤ الممتلكات 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:

المباني	٥٪
السيارات	٢٥٪
الأثاث والمفروشات	١٠٪

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.

٢-٥ 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

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 كمصروف فوائد. 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 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 و إنتقال منافع و مخاطر الملكية للمشتري .

١٠-٢ 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.

١١-٢ 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-تتمة

١٢-٢ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

وفقا للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل و التنمية 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 وفقا للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٣-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا 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 لدى البنوك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	بنك الرياض
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١٠-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	النقد لدى البنوك
٩١,٢٥٧	٥١٠,٣٤٩	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٦٠٩	٦٤,٨١٢	ذمم وعهد العاملين
٢٠,٤١٨	٢٠,٤١٨	تأمين خطابات الضمان
١٤,٢٥٨	--	ضريبة القيمة المضافة
١٥٠,٠٨٤	--	مدينون متنوعون - ليموزين
--	٣٦,٤٩٦	ايرادات مستحقة - إيجارات محلات
٢٤٤,٣٦٩	١٢١,٧٢٦	المجموع

٧- ممتلكات وآلات ومعدات- بالصافي

المجموع	الاثاث والمفروشات	السيارات	المباني	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٥,٥٧٠,٥٩٥	٦٢٨,٤٤٦	٤٨٦,٧٠٠	٤,٤٥٥,٤٤٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	--	--	الاضافات
٥,٥٧٥,٠٩٥	٦٣٢,٩٤٦	٤٨٦,٧٠٠	٤,٤٥٥,٤٤٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
				مجمع الاستهلاك
١,٨٥٩,٥٣٢	٤٧٨,٣٢٠	٤٨٦,٦٩٥	٨٩٤,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٢٨٦,٠٦٧	٦٣,٢٩٥	--	٢٢٢,٧٧٢	إضافات
٢,١٤٥,٦٠٢	٥٤١,٦١٥	٤٨٦,٦٩٥	١,١١٧,٢٨٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
				صافي القيمة الدفترية
٣,٤٢٩,٤٩١	٩١,٣٣١	٥	٣,٣٣٨,١٦٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٣,٧١١,٠٦٣	١٥٠,١٢٦	٥	٣,٥٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٨- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٤٠٤	٢٥,٩٣٩	مصرفات مستحقة - إجازات
٦٠٤,٨٦٨	٤٩٩,٨٢٢	مصرفات مستحقة - إيجارات
	٤٨,١١٤	إيرادات مقدمة
٤٧,١٦٤	٤٧,١٦٤	أرباح تحت التوزيع
	٥,٥٠١	ضريبة القيمة المضافة
٢٩٥,٢٨٠	٢٨٩,٤٨٢	دائنو توزيعات أرباح الأسهم
٩١٣,٥٥٢	٩١٦,٠٢٢	المجموع

٩- مخصص الخدمة الاجتماعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤٣	١٥,٧٦٦	الرصيد اول المدة
١٥,٧٦٦	--	المكون خلال الفترة
(٩٤٣)	(١,٤٥٧)	المسدد خلال الفترة
١٥,٧٦٦	١٤,٣٠٩	المجموع

١٠- مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٤,٦٤١	٦٨,٥٣٦	صافي الارباح / (الخسارة) الدفترية
٧,١٥٠	٥,٠٠٠	التعديلات علي صافي الدخل
١٩١,٧٩١	٧٣,٥٣٦	صافي الارباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
٢,٨٧٨,٤١٦	٣,٠٦٥,٥٠٣	حقوق الملكية وما في حكمها
--	(٣,٤٢٩,٤٩١)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
(٣,٧١١,٠٦٣)	٥٨,٦٦٩	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
(٨٣٢,٦٤٧)	(٣٠٠,٣١٩)	الوعاء الزكوى
٤,٧٩٥	-	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٥٤/٣٦٦)

١٠- مخصص الزكاة الشرعية (تتمه)

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٠٤٤	٩,٤٠٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٩٥	-	المكون خلال السنة
(٦,٤٣٦)	(١٥,٢٠٦)	المسدد خلال السنة
	٥,٨٠٣	فروقات زكوية
٩,٤٠٣	-	الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوي

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

١١- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٦٢٤	٥٦,٧٧٤	الرصيد اول المدة
٧,١٥٠	٩,٥٢٥	المكون خلال الفترة
--	(٧,٦٣٠)	المسدد خلال الفترة
٥٦,٧٧٤	٥٨,٦٦٩	المجموع

اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة وتعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أى التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١٢- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٩٨٩,٥٣٠) ريال سعودي مقسمة الى (٩٨,٩٥٣) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠) ريال سعودي.

١٣- الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٠,٨٦٣	٤١٤,٣٤١	إيرادات - تأجير الشقق
	١٧٦,٣٦٨	إيرادات - تأجير المحلات
	١٣٨,٦٥٧	إيرادات الروضة
٤٣٠,٣٦٦	٧٢٩,٣٦٦	الإجمالي

١٤- تكاليف الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٨,٠٣١	١٦٨,٧٥٤	الرواتب وما في حكمها
٢,٢٥٠	٥,١٠٤	بريد وهاتف وانترنت
	٦,١٤٣	دعاية وإعلان
٢٥,١٩٧	٥,٩٣٣	قرطاسية ومطبوعات
٣٠,٩١٩	٢٧,٤٨٣	صيانة عامة وإصلاح
٤٦,٨٥٠	٧,٢٨٨	رسوم حكومية واشتراكات
١٠,٢٦٩	٨,٠٣٦	مصروفات ضيافة ونظافة
٧,٨٩٥	١,٩٨٥	مصروفات سيارات
	٢,٢٩٠	الإيجارات
١٣,٤٢٤	١٧,٨٣١	التأمينات الاجتماعية
٣,٢٤٠	٢,٤٠٠	تأمين طبي وعلاج
٨,١٠٥		مكافأة وحوافز
٧,١٥٠	٩,٥٢٥	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٠٠	٢,٢٠٠	بدل تذاكر سفر
٦,٩٦٩		مصاريف أخرى
	٧,٧٥٨	المحروقات
	١٢,٥٣٥	مصاريف الإجازة
	١٢,٢٤٠	مساعداً وتبرعات وهدايا
	١٥٠,٠٨٤	ديون معدومة
٣٠٣,٢٩٩	٤٤٧,٥٩١	الإجمالي

١٥ - مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٠٨٨	٣٤,٨١٢	كهرباء ومياه
١,٩٢١	٩٦٠	عمولات بنكية
٩٥٠	٢٨٦,٠٦٧	مصاريف استهلاك
١٦,١٦٦	١,٠٠٠	أخرى
	٢٩,٥٩٧	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
	٥,٠٠٠	مخالفات وغرامات
	٥,٨٠٣	فروقات زكوية
٧٦,١٢٥	٣٦٣,٢٣٩	الإجمالي

١٦ - دعم حكومي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١٥٠,٠٠٠	منحة فنية -وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
--	١٥٠,٠٠٠	الاجمالي

١٧ - 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.

١٨ - الارتباطات الرأسمالية

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

١٩ - الأحداث اللاحقة

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

٢٠ - 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.

٢٠- إدارة المخاطر المالية - تتمه

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.

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.

٢١- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٠/٢٨/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٤/٢٦ م.