

الجمعية التعاونية للصيادين بمحافظة الجبيل
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٢٩)
المنطقة الشرقية - 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 والدخل الشامل	٣
٥	قائمة التدفقات النقدية	٤
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
١٧-٧	ايضاحات حول القوائم المالية	٦

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية للصيادين بمحافظة الجبيل
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية للصيادين بمحافظة الجبيل - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٢٩) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-١٩) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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

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.

عدم التأكد الجوهري للاستمرارية

كما هو موضح تفصيلاً بالإيضاح رقم (١٤) نود أن نلفت انتباهكم أنه من خلال مراجعتنا للقوائم المالية تبين أن الجمعية تكبدت خسارة متراكمة بمبلغ (١٢١,٠٣٨) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ومبلغ (٧١,٥٩٧) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، إن هذه الظروف جنباً إلى جنب تشير إلى وجود تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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 وابدأ رأي مطلق بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٤ 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 الجوهري سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعترض الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي دليل 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 للصيادين بمحافظة الجبيل

الرياض - 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 جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية 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 الجوهرى 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 الجوهرى 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 أعددتها الإدارة.
 - التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى 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 تأكيد جوهرى، 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 ظروفماً مستقبلية قد تتسبب 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.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٠٨/٢٤/١٤٤٦هـ

الموافق: ٠٢/٢٣/٢٠٢٥م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	٤	نقد لدى البنوك
٢,١٠٠	---	٦	الأرصدة المدينة الأخرى
٢١٥,٦٦٨	١٦٠,١١٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٠,٧١٨	٨,١٧١	٧	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٢,٤١٩	١,٨١٩	٨	الاصول غير ملموسة
١٣,١٣٧	٩,٩٩٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٢٨,٨٠٥	١٧٠,١٠٠		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٨,٠٥٠	---	٩	الأرصدة الدائنة الأخرى
٥,٣٥٢	٤,١٣٨	١٠	مخصص الزكاة الشرعية
١٣,٤٠٢	٤,١٣٨		مجموع المطلوبات المتداولة
١٣,٤٠٢	٤,١٣٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	١١	راس المال
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠		احتياطي اعانة فنية
(٧١,٥٩٧)	(١٢١,٠٣٨)		(الخسائر المتراكمة)
٢١٥,٤٠٣	١٦٥,٩٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٨,٨٠٥	١٧٠,١٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) 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
---	(٤,١١٦)	١٢	مصروفات الأنشطة
(٤٧,٣٥٥)	(٤١,١٨٧)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٧,٣٥٥)	(٤٥,٣٠٣)		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٥,٣٥٢)	(٤,١٣٨)	أ١٠	الزكاة الشرعية
(٥٢,٧٠٧)	(٤٩,٤٤١)		صافي خسارة السنة
---	---		الدخل الشامل الاخر
(٥٢,٧٠٧)	(٤٩,٤٤١)		إجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) 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
(٤٧,٣٥٥)	(٤٥,٣٠٣)	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
١,٩١٨	٢,٥٤٧	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٥٨١	٦٠٠	إطفاء أصول غير ملموسة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٢,١٠٠)	٢,١٠٠	الأرصدة المدينة الأخرى
(٥,٩٥٠)	(٨,٠٥٠)	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٥,٢٠٠)	(٥,٣٥٢)	الزكاة الشرعية - المسدد
(٥٨,١٠٦)	(٥٣,٤٥٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٠٠)	---	أصول غير ملموسة
(٨,٧٢٦)	---	ممتلكات وآلات ومعدات
(١١,٧٢٦)	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٩,٨٣٢)	(٥٣,٤٥٨)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٢٨٣,٤٠٠	٢١٣,٥٦٨	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

الإجمالي	(خسائر) متراكمة	احتياطي اعانة فنية	راس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٨,١١٠	(١٨,٨٩٠)	١٧٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	الرصيد أول العام
(٥٢,٧٠٧)	(٥٢,٧٠٧)	---	---	إجمالي الدخل الشامل
٢١٥,٤٠٣	(٧١,٥٩٧)	١٧٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(٤٩,٤٤١)	(٤٩,٤٤١)	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١٦٥,٩٦٢	(١٢١,٠٣٨)	١٧٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٩) 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 للصيادين بمحافظة الجبيل - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٢٩) بتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٠١ هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م. مركزها الرئيسي - محافظة الجبيل - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- تأمين مستلزمات صيادي الأسماك (قوارب - أدوات - صيانة - قطع غيار).
 - ٢- انشاء ورش الصيانة لقوارب واليات الصيد.
 - ٣- انشاء مصانع (ثلج وشباك).
 - ٤- ممارسة نشاط الصيد وتسويق المحصول.
 - ٥- التدريب ومساعدة الشباب في الخدمات المساندة
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري باسم الجمعية التعاونية للصيادين بمحافظة الجبيل رقم السجل ٢٠٥٥١٣٢٠١٠.

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 للصيادين بمحافظة الجبيل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحته التنفيذية.
- أسس القياس
- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.
- الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

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

٢-٣ 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.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

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 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:

اثاث ومفروشات وملحقاتها ٢٠٪

أجهزة كهربائية ومكيفات ٢٠٪

أجهزة حاسب الي ومرفقاته ١٥٪

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 الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عن الاثبات المبدئي بالتكلفة، ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير الملموسة قيد التطوير بالتكلفة. بعد الاثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر لانخفاض في القيمة، يتم تقييم الاعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة او غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة او طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الريح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة، يتم إطفاء الموجودات الغير الملموسة ذات الأعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج ٢٠٪

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الغير ملموسة بالفرق بين متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتقيد في الريح أو الخسارة عند استبعاد تلك الموجودات.

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 الزكوى 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.

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 وانتقال منافع و مخاطر الملكية للمشتري.

٢-١٠ الاعانات والتسهيلات والاحتياجات الحكومية

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

٢-١١ المصاريف

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

٢-١٢ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

وفقا 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 وفقا للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٢-١٣ 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	
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	مصرف الانماء
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	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

٥-١ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	النقد لدى البنوك
٢١٣,٥٦٨	١٦٠,١١٠	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٠٠	---	ضريبة القيمة المضافة
٢,١٠٠	---	المجموع

٧- ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي

المجموع	أجهزة حاسب الي ومرفقاته	أجهزة كهربائية ومكيفات	اثاث ومفروشات	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,١٢٦	٤,٧٧٧	٤,١٤٩	٥,٢٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
١٤,١٢٦	٤,٧٧٧	٤,١٤٩	٥,٢٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
				مجمع الاستهلاك
٣,٤٠٨	٩٠٠	١,٦٣٥	٨٧٣	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٢,٥٤٧	٧١٥	٧٩٢	١,٠٤٠	إضافات
٥,٩٥٥	١,٦١٥	٢,٤٢٧	١,٩١٣	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
				صافي القيمة الدفترية
٨,١٧١	٣,١٦٢	١,٧٢٢	٣,٢٨٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١٠,٧١٨	٣,٨٧٧	٢,٥١٤	٤,٣٢٧	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٨- الاصول غير الملموسة

المجموع ريال سعودي	برامج ريال سعودي	البيان التكلفة:
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
(٥٨١)	(٥٨١)	مجمع الاطفاء الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
(٦٠٠)	(٦٠٠)	إضافات
(١,١٨١)	(١,١٨١)	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١,٨١٩	١,٨١٩	صافي القيمة الدفترية الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٢,٤١٩	٢,٤١٩	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٩- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٠٥٠	---	اتعاب مهنية مستحقة
٨,٠٥٠	---	المجموع

١٠- مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤٧,٣٥٥)	(٤٥,٣٠٣)	صافي الأرباح / (الخسارة) الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
(٤٧,٣٥٥)	(٤٥,٣٠٣)	صافي الأرباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
-	١٧٠,١٠٠	حقوق الملكية وما في حكمها
٢٨٧,٠٠٠	-	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
(١٣,١٣٧)	(٩,٩٩٠)	صافي الأصول الثابتة وما في حكمها
٢٠٧,٦١٨	١٦٠,١١٠	الوعاء الزكوي
٥,٣٥٢	٤,١٣٨	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية تنمة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٠٠	٥,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٥٢	٤,١٣٨	المكون خلال السنة
(٥,٢٠٠)	(٥,٣٥٢)	المسدد خلال السنة
٥,٣٥٢	٤,١٣٨	الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوي

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

١١- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (١١٧,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١,١٧٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.

١٢- مصاريف الانشطة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٥٠٠	مكافأة اعمال خدمية
---	٢,٦١٦	مصاريف التدريب والتأهيل الموظفين
---	٤,١١٦	المجموع

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٥٠٠	١٣,٥٠٠	أجور عمالة مؤقتة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	ايجارات
١,٩١٨	٢,٥٤٧	اهلاك الممتلكات والمعدات
٥٨١	٦٠٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨,٠٥٠	---	اتعاب مهنية واستشارات
٤,١١٠	٨٨٣	هاتف وبريد وانترنت
٢,٣٣٣	---	ضيافة ونظافة
٤٦٠	---	مكتبية ومطبوعات
٥,٤٠٣	---	اخرى متنوعة
---	٢,١٠٠	مصاريف حكومية - رسوم
---	٣,٥٣٦	تكاليف استشارات لتطوير موقع الويب
---	٢١	مصاريف بنكية وعمولات
٤٧,٣٥٥	٤١,١٨٧	المجموع

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- الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (١٢١,٠٣٨) ريال سعودي بما يجاوز ١٠٠٪ من رأس المال الجمعية. مما يشير إلى وجود درجة من عدم التأكد حول استمرارية الجمعية على أساس مفهوم الاستمرارية. مما يتطلب وفقاً لنظام الجمعيات التعاونية في المملكة العربية السعودية مادة رقم (٥٣) ومادة (٤٦) على السادة المساهمين عقد اجتماع جمعية غير عادية يقرر فيه المساهمين إما استمرارية أو دمج أو تصفية الجمعية.

١٦- الارتباطات الرأس مالية

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

١٧- 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.

١٨- 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 القيمة العادلة:

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.

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 أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

١٨- إدارة المخاطر المالية - تنمة

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.

١٩- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٦/٠٨/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٢/٢٣ م.