

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - 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	١ - ٢
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٥

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بيدة
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بيدة - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٥٤) 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 (١٩-١) 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 ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفعاتها 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:

- بالإشارة الي بند مخزون بضاعة تالفة البالغ قيمته ٧٢,٥٤٦ ريال سعودى ونظراً لعدم حضورنا الجرد لم نتمكن من صحة ونظامية الاعداد لتلك البضائع وبناءاً عليه لم نتمكن من التحقق من الاثر علي القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. 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 تفصيلياً بالإيضاح رقم (١٤) نود أن نلفت انتباهكم أنه من خلال مراجعتنا للقوائم المالية تبين أن الجمعية تكبدت خسارة متراكمة بمبلغ (١٩٥,٦٢٨) ريال سعودى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ومبلغ (٦٤,٦٩٨) ريال سعودى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ، ان هذه الظروف جنبا الي جنب تشير الي وجود تأكيد جوهري قد يثير شكوكا كبيرة حول قدرة الجمعية علي البقاء كمنشأة مستمرة ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.

لفت انتباه

- لم تقم الجمعية بممارسة النشاط عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.
- لم تقم الجمعية بتجديد السجل التجارى بأسم الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بيدة ورقم السجل ٥٩٥٦٢٧٥٧٠٨.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدئ رأي متحفظ بتاريخ ٤ يوليو 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 الجوهري 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 (تتمه)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة

نجران - 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 خالصنا 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 ظروفًا 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 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: ١١/٠٩/٢٠٢٢

الموافق: ١١/٠٣/٢٠٢٢م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٦,٠١٢	١٢	٤	نقد لدى البنوك
٧٢,٥٤٦	---	٦	المخزون
٧٨,٥٥٨	١٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٩٧٤,٦٢٧	١,٩٢٣,٠٣٩	٧	العقارات وآلات ومعدات- بالصافي
١,٩٧٤,٦٢٧	١,٩٢٣,٠٣٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٠٥٣,١٨٥	١,٩٢٣,٠٥١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٨٦,٨٣٩	٨٦,٨٣٩	٨	مخصص الخدمة الاجتماعية
١٣,٠٢٠	١٤,٨٩٥	١٠	مخصص الزكاة
٩٩,٨٥٩	١٠١,٧٣٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٠٧٩	---	٩	مخصص منافع الموظفين
١,٠٧٩	---		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٠٠,٩٣٨	١٠١,٧٣٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٧١,٣٧٧	٢٧١,٣٧٧		الإحتياطي النظامي
١,١٥٥,٥٨٥	١,١٥٥,٥٨٥		الإحتياطي العام
٥٣,٤٧٤	٥٣,٤٧٤		أرباح الاسهم المرحلة
٣٦,٥٠٩	٣٦,٥٠٩		احتياطي بناء مقر
(٦٤,٦٩٨)	(١٩٥,٦٢٨)		(الخسائر المتراكمة)
١,٩٥٢,٢٤٧	١,٨٢١,٣١٧		إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٥٣,١٨٥	١,٩٢٣,٠٥١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

إيضاح	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
	ريال سعودي	ريال سعودي
الإيرادات	---	---
تكلفة الإيرادات	---	---
مجمّل الدخل	---	---
مصاريف عمومية وإدارية	١٣	(١٠١,١٣٧)
مخزون بضاعة تألفة	(٧٢,٥٤٦)	---
إيرادات أخرى	١٢	٦,٠٠٠
صافي خسارة السنة قبل الزكاة	(١٢٩,٠٥٥)	(٩٥,١٣٧)
الزكاة الشرعية	١٠/ب	(٧٢٠)
صافي (خسارة) السنة	(١٣٠,٩٣٠)	(٩٥,٨٥٧)
الدخل الشامل الآخر	---	---
إجمالي الدخل الشامل	(١٣٠,٩٣٠)	(٩٥,٨٥٧)

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٥,١٣٧)	(١٢٩,٠٥٥)	صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٤٩,٣٦٤	٥١,٥٨٨	اهلاك العقارات وآلات ومعدات
١,٠٧٩	١,٥١٨	منافع موظفين مكونة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
---	٧٢,٥٤٦	المخزون
(٢٣,٠٠٠)	---	الأرصدة الدائنة الأخرى
---	(٢,٥٩٧)	منافع موظفين مسددة
(٦٧,٦٩٤)	(٦,٠٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١١,١٥٦)	---	(شراء) عقارات والآلات ومعدات
(١١١,١٥٦)	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٧٨,٨٥٠)	(٦,٠٠٠)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٨٤,٨٦٢	٦,٠١٢	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٦,٠١٢	١٢	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
 منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

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

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	احتياطي بناء مقر	أرباح الاسهم المرحلة	(خسائر) متراكمة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٠,٠٠٠	٢٧١,٣٧٧	١,١٥٥,٥٨٥	٣٦,٥٠٩	٥٣,٤٧٤	٣١,١٥٩	٢,٠٤٨,١٠٤
الرصيد أول المدة						
---	---	---	---	---	(٩٥,٨٥٧)	(٩٥,٨٥٧)
إجمالي الدخل الشامل						
٥٠٠,٠٠٠	٢٧١,٣٧٧	١,١٥٥,٥٨٥	٣٦,٥٠٩	٥٣,٤٧٤	(٦٤,٦٩٨)	١,٩٥٢,٢٤٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م						
٥٠٠,٠٠٠	٢٧١,٣٧٧	١,١٥٥,٥٨٥	٣٦,٥٠٩	٥٣,٤٧٤	(٦٤,٦٩٨)	١,٩٥٢,٢٤٧
الرصيد أول المدة						
---	---	---	---	---	(١٣٠,٩٣٠)	(١٣٠,٩٣٠)
إجمالي الدخل الشامل						
٥٠٠,٠٠٠	٢٧١,٣٧٧	١,١٥٥,٥٨٥	٣٦,٥٠٩	٥٣,٤٧٤	(١٩٥,٦٢٨)	١,٨٢١,٣١٧
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 متعددة الأغراض ببيدمة - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤) بتاريخ ١٤٠٢/٠١/٢٨ هـ الموافق ٢٤ نوفمبر ١٩٨١ م. مركزها الرئيسي - نجران - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطتها وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- تأمين الاثاث المنزلي.
 - ٢- تأمين الاقمشة والملابس.
 - ٣- تأمين المواد التموينية والاستهلاكية.
 - ٤- تأمين المواد الكهربائية.
 - ٥- تأمين مواد البناء.
 - ٦- تأمين الغاز وأدواته وأي خدمات أخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية.
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري بأسم الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة رقم السجل ٥٩٥٦٢٧٥٧٠٨.

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 الأغراض ببيدمة 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.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تنمة

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 ومصرفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٤-٢ العقارات 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 حددتها 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:

مباني معانة	٥٪
مباني غير معانة	٢٪
مكيفات	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.

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تمة

المحددة باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة مع استخدام جميع التبسيطات المسموح بها في القسم ٢٨ من العيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

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 الزكوي 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 وظائف 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 إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراسات 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 والافتراسات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف.

تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٤- النقد لدى البنوك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠١٢	١٢	البنك الفرنسي
٦,٠١٢	١٢	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	
٦,٠١٢	١٢	النقد لدى البنوك
٦,٠١٢	١٢	المجموع

٦- المخزون

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,٥٤٦	٧٢,٥٤٦	المخزون
---	(٧٢,٥٤٦)	(يخصم):
٧٢,٥٤٦	---	مخصص مخزون بضاعة تألفة
		المجموع

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٧- العقارات وآلات ومعدات- بالصافي

البيان	أراضي	مكيفات	مباني غير معانة	مباني معانة	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٣٢,٠٠٠	٨,٨٤٠	٢,٥٧٩,٣٧٥	٣٢٩,٠٠٠	٢,٩٤٩,٢١٥
الاضافات	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٢,٠٠٠	٨,٨٤٠	٢,٥٧٩,٣٧٥	٣٢٩,٠٠٠	٢,٩٤٩,٢١٥
مجمع الاستهلاك					
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	---	٨,٨٣٩	٦٣٦,٧٥٠	٣٢٨,٩٩٩	٩٧٤,٥٨٨
إضافات	---	---	٥١,٥٨٨	---	٥١,٥٨٨
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	---	٨,٨٣٩	٦٨٨,٣٣٨	٣٢٨,٩٩٩	١,٠٢٦,١٧٦
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٢,٠٠٠	١	١,٨٩١,٠٣٧	١	١,٩٢٣,٠٣٩

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٨- مخصص الخدمة الاجتماعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٦,٨٣٩	٨٦,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
---	---	المكون خلال السنة
٨٦,٨٣٩	٨٦,٨٣٩	المجموع

٩- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٠٧٩	الرصيد اول المدة
١,٠٧٩	١,٥١٨	المكون خلال العام
---	(٢,٥٩٧)	المسدد خلال العام
١,٠٧٩	---	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.

١٠/ أ- مخصص الزكاة الشرعية

أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩٥,١٣٧)	(١٢٩,٠٥٥)	صافي الارباح / (الخسارة) الدفترية
---	٧٢,٥٤٦	التعديلات علي صافي الدخل
(٩٤,٠٥٨)	(٥٦,٥٠٩)	صافي الارباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
٢,٠٩٣,٧٦٩	١,٩٩٥,٥٩٧	حقوق الملكية وما في حكمها
(١,٩٧٤,٦٢٧)	(١,٩٢٣,٠٥١)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
١,٠٧٩	---	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٢٨,٧٨٦	٧٢,٥٥٨	الوعاء الزكوى
٧٢٠	١,٨٧٥	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بيدة
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
 منطقة نجران - المملكة العربية السعودية
 ١٠/ ب - مخصص الزكاة الشرعية (تتمه)

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٣٠٠	١٣,٠٢٠	الرصيد في بداية السنة
٧٢٠	١,٨٧٥	المكون خلال السنة
---	---	المسدد خلال السنة
١٣,٠٢٠	١٤,٥٩٨	الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوى

* لم تقم الجمعية بتسوية موقفها الزكوى ولم يتم تسجيل الجمعية في هيئة الزكاة والدخل .

١١- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (٥,٠٠٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.

١٢- إيرادات أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	دعم هدف
---	٢,٥٩٧	أخرى
٦,٠٠٠	١٤,٥٩٧	الاجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	الرواتب وما في حكمها
٨,٦٩٤	---	التأمينات الاجتماعية
١,٠٧٩	١,٥١٨	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
٤٩,٣٦٤	٥١,٥٨٨	إهلاك العقارات والأت ومعدات
١٠١,١٣٧	٧١,١٠٦	الإجمالي

١٤- الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (١٩٥,٦٢٨) ريال سعودي. مما يشير إلى وجود درجة من عدم التأكد حول استمرارية الجمعية علي أساس مفهوم الاستمرارية. مما يتطلب وفقاً لنظام الجمعيات التعاونية في المملكة العربية السعودية مادة رقم (٥٣) ومادة (٤٦) علي السادة المساهمين عقد اجتماع جمعية غير عادية يقرر فيه المساهمين إما استمرارية او دمج او تصفية الجمعية.

١٥- 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.

١٦- الارتباطات الرأس مالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية 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.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض ببيدمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٤)
منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

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 الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقتترض فإنها تقتترض 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 التعميدات (كلما أقتضى 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.

١٩ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١١/٩/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٥/٣/٢٠٢٥ م.