

جمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم (١٠١٨٣)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م



فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ٢-١	١- تقرير المراجع المستقل
صفحة رقم ٣	٢- قائمة المركز المالي
صفحة رقم ٤	٣- قائمة الدخل الشامل
صفحة رقم ٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم ٦	٥- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
صفحة رقم ١٥-٧	٦- الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية



(١)

## تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية  
جمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٠١٨٣) 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 (١-١٨) 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 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

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً للمعايير 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 ٢٠٢٤م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.
- لم تقم الجمعية بتسوية موقفها الزكوي عن عام ٢٠٢٣ كما هو موضح في الايضاح رقم (٩).

أما آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدئ رأياً مطلق بتاريخ ٢٢ ديسمبر 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 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 بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم 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

جمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة

**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 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 بتزعة 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 تأكيد 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 تأكيد 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 مستقبلياً 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 الشبيشيري

محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض في: ٢٣/٠٩/١٤٤٦هـ

الموافق: ٢٣/٠٣/٢٠٢٥م

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	٤	الموجودات المتداولة
---	٨٠٠,٧٠٠	٦	نقد لدى البنوك
---	١٢٤,٩٤٤	٧	استثمارات قصيرة الاجل
١,٣٤٧,٠١٠	١,٨١٣,٢٠٤		الأرصدة المدينة الأخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
---	٣,٧٤٧	٨	الموجودات غير المتداولة
---	٣,٧٤٧		ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
١,٣٤٧,٠١٠	١,٨١٦,٩٥١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠	---		المطلوبات المتداولة
٣,٩٠٠	٥٠,٦٦٦	٩	الأرصدة الدائنة الأخرى
٣,٩١٠	٥٠,٦٦٦		مخصص الزكاة
			مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٩١٠	٥٠,٦٦٦		المطلوبات غير المتداولة
			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٣٤٧,٠٠٠	١,٤٢٩,٠٠٠	١٠	رأس المال
---	٢١٦,٩٥١	١١	احتياطي عام
(٣,٩٠٠)	١٢٠,٣٣٤		الأرباح المبقاه / (الخسائر المتراكمة)
١,٣٤٣,١٠٠	١,٧٦٦,٢٨٥		إجمالي حقوق الملكية
١,٣٤٧,٠١٠	١,٨١٦,٩٥١		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
---	---		مجمّل الدخل
---	(٣٣,٠٤٩)	١٣	مصاريّف عمومية وإدارية
---	٨٣,٠٤٩	١٢	دعم حكومي
---	١٢١,٠٠٠		إيرادات أخرى
---	١٧١,٠٠٠		صافي أرباح السنة قبل الزكاة
(٣,٩٠٠)	(٤٦,٧٦٦)	ب/٩	الزكاة الشرعية
(٣,٩٠٠)	١٢٤,٢٣٤		صافي أرباح / (خسارة) السنة
---	---		الدخل الشامل الآخر
(٣,٩٠٠)	١٢٤,٢٣٤		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	
---	١٧١,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
---	٩٨٦	صافي أرباح السنة قبل الزكاة
---	(١٢٤,٩٤٤)	التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
١٠	(١٠)	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
---	---	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
---	---	الأرصدة المدينة الأخرى
١٠	(١٠)	الأرصدة الدائنة الأخرى
---	---	الزكاة الشرعية - المسدد
١٠	٤٧,٠٣٢	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
---	(٤,٧٣٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	(٨٠٠,٧٠٠)	مدفوعات ممتلكات والآت ومعدات
---	(٨٠٥,٤٣٣)	استثمارات قصيرة الاجل
---	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١,٣٤٧,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	٢١٦,٩٥١	إضافات رأس مال
١,٣٤٧,٠٠٠	٢٩٨,٩٥١	احتياطي عام (اعانه تأسيسية)
١,٣٤٧,٠١٠	(٤٥٩,٤٥٠)	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
---	١,٣٤٧,٠١٠	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
		رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة



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

الإجمالي	(خسائر) متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٤٧,٠٠٠	---	---	١,٣٤٧,٠٠٠	اضافات رأس المال
(٣,٩٠٠)	(٣,٩٠٠)	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١,٣٤٣,١٠٠	(٣,٩٠٠)	---	١,٣٤٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨٢,٠٠٠	---	---	٨٢,٠٠٠	اضافات رأس المال
٢١٦,٩٥١	---	٢١٦,٩٥١	---	احتياطي عام (اعانه تأسيسية)
١٢٤,٢٣٤	١٢٤,٢٣٤	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١,٧٦٦,٢٨٥	١٢٠,٣٣٤	٢١٦,٩٥١	١,٤٢٩,٠٠٠	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- جمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٠١٨٣) بتاريخ ٠٧/٠٥/١٤٤٥ هـ الموافق ٢١ نوفمبر ٢٠٢٣ م. مركزها الرئيسي - منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- تشغيل فنادق تخدم أهالي المنطقة والزائرين لها.
  - ٢- تقديم التدريب والتأهيل لسوق العمل في المجال السياحي.
  - ٣- العمل علي توفير فرص وظيفية لأهالي المساهمين وأبناء المنطقة في أنشطة الجمعية.
  - ٤- الاستثمار في تقديم الدراسات والاستشارات في المجال السياحي.
- ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري بأسم جمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة رقم السجل ١٤٧٢.١٤٢٢١٠٤٦٢٢١.

### 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 لجمعية التميز السياحي التعاونية بمنطقة مكة المكرمة 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 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.

#### 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.



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:

٢٥٪

حاسب الي وطابعات

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 الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحرى 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 الأعمار 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 أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح 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

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

#### ٦-٢ مشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة طبقاً للقياس الأولي وتتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أفتني من أجله.

يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي أفتني من أجله.

#### ٧-٢ 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.

#### ٨-٢ 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.

#### ٩-٢ 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 - تنمة

#### ١٠-٢ 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.

#### ١١-٢ الاستثمارات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ويتم تقييمها كما في تاريخ المركز المالي ولا يتم إثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً.



#### ١٢-٢ 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 .

#### ١٣-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات 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.

#### ١٤-٢ المصاريف

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

#### ١٥-٢ 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 إحتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الإحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الإحتياطي 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.

#### ١٦-٢ 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 وفقاً 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. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقدية لدى البنك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	بنك الانماء
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد لدى البنوك
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	
١,٣٤٧,٠١٠	٨٨٧,٥٦٠	المجموع

٦- استثمارات قصيرة الاجل

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	استثمار في مؤسسة النسك الذهبي لتشغيل الفنادق
---	٨٠٠,٧٠٠	
---	٨٠٠,٧٠٠	المجموع

\* الاستثمارات قصيرة الاجل تتمثل في شراء عقد تشغيل ١٠٠ غرفه بواسطة مؤسسة النسك الذهبي لتشغيل الفنادق في فندق فوكو انتركونتيننتال لمدة ١٨٠ ليلة بإجمالي عائد مستحق ١٨٠,٠٠٠ ريال.

٧- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيرادات مستحقة
---	١٢١,٠٠٠	
---	٢,٤٤٤	نم وعهد عاملين
---	١,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
---	١٢٤,٩٤٤	المجموع



<u>المجموع</u>	<u>حاسب الي وطابعات</u>	<u>البيان</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	<u>التكلفة:</u>
---	---	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٤,٧٣٣	٤,٧٣٣	الاضافات
٤,٧٣٣	٤,٧٣٣	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
---	---	مجمع الاستهلاك
٩٨٦	٩٨٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٩٨٦	٩٨٦	إضافات
		الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
		صافي القيمة الدفترية
٣,٧٤٧	٣,٧٤٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م



٩- مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٧١,٠٠٠	صافي الارباح الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
---	١٧١,٠٠٠	صافي الارباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
١,٣٤٣,١٠٠	١,٨١٣,٠٥١	حقوق الملكية وما في حكمها
---	(٣,٧٤٧)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
---	---	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
١٥٦,٠٠٨	١,٨٠٩,٣٠٤	الوعاء الزكوى
٣,٩٠٠	٤٦,٧٦٦	الزكاة المستحقة (٢,٥% * ٣٥٤/٣٦٦)

(ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٣,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٠٠	٤٦,٧٦٦	المكون خلال السنة
---	---	المسدد خلال السنة
٣,٩٠٠	٥٠,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

(ج) الموقف الزكوى

\* لم تقم الجمعية بتسوية موقفها الزكوي عن عام ٢٠٢٣.

١٠- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (١,٣٤٧,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١٣,٤٧٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.
- حدد رأس مال الجمعية بعد الزيادة خلال العام (١,٤٢٩,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١٤,٢٩٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.



١١- احتياطي عام

تسلسل	البيان	الرصيد الافتتاحي	المقبوض (خلال العام)	المستخدم (خلال العام)	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
١	احتياطي عام (اعانة تأسيسية)	---	٢٥٠,٠٠٠	(٣٣,٠٤٩)	٢١٦,٩٥١

١٢- دعم حكومي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	٥٠,٠٠٠
---	٣٣,٠٤٩
---	٨٣,٠٤٩

منحة فنية -وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
منحة تأسيسية -وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الاجمالي

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	١٦,٥٠٠
---	٧,٠٩٤
---	٣,٠٠٠
---	٩٨٦
---	١٤
---	٥,٤٥٥
---	٣٣,٠٤٩

الإيجارات  
رسوم واشتراكات  
أتعاب مهنية  
استهلاك الممتلكات والالات والمعدات  
رسوم بنكية  
مصاريف اخري متنوعة  
الإجمالي

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 الرأس مالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأس مالية 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.

### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 سقف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتنال للتعهدات والامتنال 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 ٢٣/٠٩/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٣/٠٣/٢٠٢٥ م.

رئيس مجلس الإدارة  
عبدالله فهد الزهراني

