

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٩٠)
(جمعية تعاونية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

الصفحة

٢ - ٤	تقرير مراجع الحسابات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة / الشركاء في الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي
(جمعية تعاونية)

الخفجي - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي (جمعية تعاونية) والتي تشمل قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة للجمعية تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة 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 وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لأبداء رأينا.

أمور أخرى

❖ تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مراجع آخر وامتنع في تقريره عن ابداء الرأي.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات، وعقد تأسيس الجمعية وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري 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 ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / الشركاء في الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي (جمعية تعاونية)

الخفجي - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كجمعية مستمرة. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كجمعية مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات لعلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة / الشركاء في الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي
(جمعية تعاونية)

الخفجي - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تتمة

نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد الإدارة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك. ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات اللائحة الأساسية للجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي والتعليمات المنظمة لها، وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحتفظ بها.

عن شركة فهد عبيد الحافني
محاسبون قانونيون واستشاريون



محاسب قانوني

فهد الحافني

ترخيص رقم ٥٤٤

شركة فهد عبيد الحافني

محاسبون قانونيون واستشاريون

مهنية ذات مسؤولية محدودة

سجل تجاري ١٠١٠٤٦٤٨٥٥

الرياض ١٤٤٨/٠٢/٢٠هـ

الموافق ٢٠٢٦/٠٨/٠٥م

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	إيضاح	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٢,٦٣٤,٦٧٨	١٢,٤٨٧,٤٨٥	٥	الممتلكات والآلات والمعدات - الصافي
١٥,٩٨٣,٥٠٢	١٨,٦٤١,٨٢٢	٦	مشاريع تحت التنفيذ
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٧	استثمارات في جمعيات
٢٨,٧٣٨,١٨٠	٣١,٢٤٩,٣٠٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥,٢١٣,٦٥٣	٣,٣٠٩,٤٠١		المخزون
١٠١,٩١٥	١٠٦,٢٨٥		مخصص خدمات اجتماعية
١,٢٧٦,٥٦٦	١,٦٠٠,٣٧٧	٨	الأرصدة المدينة الأخرى
١,٢٢١,٩٨٥	٤٥,٢٩٩	٩	النقد بالصندوق ولدى البنوك
٧,٨١٤,١١٩	٥,٠٦١,٣٦٢		مجموع الأصول المتداولة
٣٦,٥٥٢,٢٩٩	٣٦,٣١٠,٦٦٩		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٤,٥١٧,٣٠٠	٤,٥٢٨,٠٨٠		رأس المال
٥,٥٦٢,٩٥١	٥,٥٨٩,٢٣١		علاوة إصدار
٢,٧٣٥,٠٧٢	٢,٨٠٠,٨١٣		الاحتياطي النظامي
٤,٦٦٢,٠٩٢	٤,٣٣٥,٧٤٦		الاحتياطي العام
٨,٣٩٠,٥٩٥	٨,٣٩٠,٥٩٥		احتياطي رأس مالي
٤٥٠,٢٠٩	(٢,٦٨٦,٣٢٧)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقة
٢٦,٣١٨,٢١٩	٢٢,٩٥٨,١٣٨		مجموع حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
٨٢٧,٦٧٢	٩٦٧,٢٥٥	١٠	منافع الموظفين
٦,٤٥٩,٠٠٠	٦,٤٤٩,٢٣٩		قروض وتسهيلات طويلة الأجل
٧,٢٨٦,٦٧٢	٧,٤١٦,٤٩٤		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٨٩٨,٧٨٢	٣,٧٩٠,٠٢٥		الذمم الدائنة
			أمانات ضريبة القيمة المضافة
١,٧٧٦,٤٠٤	٢,٠٩٢,٥٥٢	١١	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٧٢,٢٢٢	٥٣,٤٦٠	١٢ - ١	مخصص الزكاة
٢,٩٤٧,٤٠٨	٥,٩٣٦,٠٣٧		مجموع الالتزامات المتداولة
١٠,٢٣٤,٠٨٠	١٣,٣٥٢,٥٣١		مجموع الالتزامات
٣٦,٥٥٢,٢٩٩	٣٦,٣١٠,٦٦٩		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	إيضاح	
١٤,٩٢١,٦٧٩	١٣,٠٩٦,٩١٨		المبيعات _ الصافي
(١٢,٥٧٠,٢١٠)	(١٠,٨٩٠,٦٤١)		تكلفة المبيعات
٢,٣٥١,٤٦٩	٢,٢٠٦,٢٧٧		الدخل الإجمالي
			مصاريف العمليات
(٤,٦٩٦,٢١٤)	(٥,٣٨٢,٨٤٠)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٦٩٦,٢١٤)	(٥,٣٨٢,٨٤٠)		مجموع المصاريف
(٢,٣٤٤,٧٤٥)	(٣,١٧٦,٥٦٣)		خسارة العمليات
٢,٨٠٦,٢٧٤	٢٦٤,٥٤٩		إيرادات أخرى
٤٦١,٥٢٩	(٢,٩١٢,٠١٤)		(خسارة) دخل السنة قبل الزكاة
(١٣٢,٨٢٦)	-	١٢ - ١١	الزكاة
٣٢٨,٧٠٣	(٢,٩١٢,٠١٤)		صافي (خسارة) دخل السنة
			بنود الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣٢٨,٧٠٣	(٢,٩١٢,٠١٤)		إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

رأس المال	علاوة إصدار	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	احتياطي رأسمالي	الأرباح المبقاة (الخسائر المتراكمة)	المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٤,٤٧١,٧١٠	٥,٣٧١,٢٨١	٢,٦٠٠,٦٦٥	٥,٠١٣,٠٠٢	٨,٣٩٠,٥٩٥	٢٦,٥١٩,٢٨٦
زيادة رأس المال	٤٥,٥٩٠	-	-	-	-	٤٥,٥٩٠
علاوة إصدار	-	١٩١,٦٧٠	-	-	-	١٩١,٦٧٠
صافي دخل السنة	-	-	-	-	٣٢٨,٧٠٣	٣٢٨,٧٠٣
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١٣٤,٤٠٧	-	-	١٣٤,٤٠٧
المحول من الاحتياطي العام	-	-	-	(٣٥٠,٩١٠)	-	(٣٥٠,٩١٠)
تسويات	-	-	-	-	(٥٥٠,٥٢٧)	(٥٥٠,٥٢٧)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٤,٥١٧,٣٠٠	٥,٥٦٢,٩٥١	٢,٧٣٥,٠٧٢	٤,٦٦٢,٠٩٢	٨,٣٩٠,٥٩٥	٢٦,٣١٨,٢١٩
زيادة رأس المال	١٠,٧٨٠	-	-	-	-	١٠,٧٨٠
علاوة إصدار	-	٢٦,٢٨٠	-	-	-	٢٦,٢٨٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٦٥,٧٤١	-	-	٦٥,٧٤١
المحول من الاحتياطي العام	-	-	-	(٣٢٦,٣٤٦)	-	(٣٢٦,٣٤٦)
صافي خسارة السنة	-	-	-	-	(٢,٩١٢,٠١٤)	(٢,٩١٢,٠١٤)
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٤,٥٢٨,٠٨٠	٥,٥٨٩,٢٣١	٢,٨٠٠,٨١٣	٤,٣٣٥,٧٤٦	٨,٣٩٠,٥٩٥	٢٢,٩٥٨,١٣٨
					(٢,٦٨٦,٣٢٧)	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٤٦١,٥٢٩	(٢,٩١٢,٠١٤)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٢١,٥٠٦	-	(خسارة) ربح السنة قبل الزكاة
		تسويات
٤٥٥,٨١٨	٢٧٤,٠٩٩	التعديلات في البنود الغير نقدية
-	١٣٩,٥٨٣	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
		مخصص منافع الموظفين - المكون
١,٠٣٨,٨٥٣	(٢,٤٩٨,٣٣٢)	(خسارة) دخل السنة المعدل
		التعديلات في الأصول والالتزامات التشغيلية
١,٣٢٠,٥٩٠	١,٩٠٤,٢٥٢	المخزون
٦٥,٥٠٠	-	الذمم المدينة
		أمانات ضريبة القيمة المضافة
(٣٣٩,٠٠٩)	(٣٢٣,٨١١)	الأرصدة المدينة الأخرى
(٩٢,٨٣٩)	٢,٨٩١,٢٤٣	الذمم الدائنة
٢١٨	(٤,٣٧٠)	مخصص خدمات اجتماعية
١٦٧,٥٠٧	٣١٦,١٤٨	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٤١٠,٨٠٩)	-	مخصص منافع الموظفين _ المسدد
(٦٩,٧٠٤)	(٢١٨,٧٦٢)	مخصص الزكاة المسدد
١,٦٨٠,٣٠٧	٢,٠٦٦,٣٦٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٩٢,٦٦٢)	(٥٦٠,٠٧٠)	شراء الممتلكات والآلات والمعدات
١,٠٥٥	٤٣٣,١٦٣	استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات
(٤,٧٤٧,٨٢٨)	(٢,٦٥٨,٣٢٠)	مشاريع تحت التنفيذ
(٥,٥٣٩,٤٣٥)	(٢,٧٨٥,٢٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٥,٥٩٠	١٠,٧٨٠	إضافات على رأس المال
١٩١,٦٧٠	٢٦,٢٨٠	علاوة اصدار
١٣٤,٤٠٧	٦٥,٧٤١	احتياطي نظامي
(٣٥٠,٩١٠)	(٣٢٦,٣٤٦)	احتياطي عام
(٦٧٢,٠٣٣)	(٢٢٤,٥٢١)	توزيعات أرباح
٢,٤٥٩,٠٠٠	(٩,٧٦١)	قروض و تسهيلات بنكية
١,٨٠٧,٧٢٤	(٤٥٧,٨٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢,٠٥١,٤٠٤)	(١,١٧٦,٦٨٦)	صافي النقص في النقد بالصندوق ولدى البنوك
٣,٢٧٣,٣٨٩	١,٢٢١,٩٨٥	رصيد النقد بالصندوق ولدى البنوك أول السنة
١,٢٢١,٩٨٥	٤٥,٢٩٩	رصيد النقد بالصندوق ولدى البنوك آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١ - معلومات عامة

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي (جمعية تعاونية) أ - الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٩٠) بتاريخ ١٨/٣/١٣٩٥هـ الموافق ٣٠ مارس ١٩٧٥ م. مركزها الرئيسي - محافظة الخفجي - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطتها وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

- ١ - المشاركة الاقتصادية للأعضاء.
 - ٢ - الاستقلال الذاتي.
 - ٣ - التعليم والتدريب والاعلام.
 - ٤ - الاهتمام بالمجتمع المحلي.
- أو أي خدمات أخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية
- تمتلك الجمعية سجل تجاري باسم الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي رقم السجل ٢٠٥٧٠١٢٠٥٥.
- تمتلك الجمعية سجل تجاري فرعي باسم مستودع الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي رقم السجل ٢٠٥٧٠١٢١٦٩.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. وقد التزمت المنشأة التزاماً كاملاً بأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي وتلك الإصدارات والمعايير ذات الصلة.

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. كما تم استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض

تم عرض القوائم المالية للجمعية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض، ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية وتم تطبيق هذه السياسات بشكل مماثل على كافة السنوات المعروضة:

تصنيف الأصول والالتزامات كـ "متداولة" و "غير متداولة"

تقوم الجمعية بإظهار الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كـ متداولة / غير متداولة.

تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحقّقها أو ينوي بيعها أو يتم استقّادها خلال دورة التشغيل العادية للجمعية.
- تحتفظ بالأصل بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
- عندما تتوقع تحقّق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية،
- عندما يكون الأصل نقداً، أو معادلاً للنقد ما لم يكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لتسوية التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة". وعندما تكون دورة التشغيل العادية للجمعية غير قابلة للتحديد بشكل واضح، فيفترض أنها اثنا عشر شهراً.

تصنف الالتزامات على أنها متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل العادية للجمعية.
 - تحتفظ بالالتزام بشكل رئيس لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية،
 - ليس لدى الجمعية حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف الجمعية كافة الالتزامات الأخرى كـ "غير متداولة".

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخزون

يتم تقويم المخزون على أساس صافي التكلفة أو سعر البيع مطروحاً منه تكاليف الاستكمال والبيع، أيهما أقل. تحسب التكلفة على أساس استخدام طريقة المتوسط المرجح. تقوم الجمعية بإدراج ضمن تكلفة المخزون جميع تكاليف الشراء، تكاليف التحويل، والتكاليف الأخرى التي يتم تحملها لجلب المخزون إلى موقعه الحالي وبالحالة الراهنة. تقوم الجمعية في نهاية كل فترة مالية ما إذا كانت قيمة أي من بنود المخزون قد هبطت، أي لا يمكن استرداد المبلغ الدفترية بالكامل (مثلاً بسبب التلف، أو التقادم أو انخفاض أسعار البيع). وعندما تهبط قيمة بند (أو مجموعة من بنود) المخزون، فإنه يتطلب من الجمعية أن تقيس المخزون بسعر بيعه مطروحاً منه تكاليف الاستكمال والبيع، وأن تثبت خسارة الهبوط.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفة الأصول ذات الصلة ناقصاً القيمة المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

عدد السنوات	مباني
٥	وسائل نقل وانتقال
٤	أثاث ومفروشات
١٠	

في حالة وجود دليل على وجود تغير هام في معدل الاستهلاك، أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للأصل، يتم تعديل استهلاك ذلك الأصل مستقبلاً لعكس التوقعات الجديدة.

تحمل الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تطيل جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

في حالة استبدال أجزاء من بعض بنود الممتلكات والآلات والمعدات فإن الجمعية تُضيف إلى المبلغ الدفترية لبند الممتلكات والآلات والمعدات تكلفة استبدال جزء من مثل هذا البند عندما يتم تحمل هذه التكلفة، إذا كان يُتوقع أن يقدم الجزء البديل منافع

مستقبلية إضافية للجمعية. ويُغنى إثبات المبلغ الدفترية لتلك الأجزاء التي أُستبدلت. تشمل التكلفة على المصروفات التي تُعزى مباشرة إلى نقل الأصل إلى الموقع ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة.

إذا كانت المكونات الرئيسية لعنصر من الممتلكات والآلات والمعدات لها أنماط مختلفة اختلافاً كبيراً في استهلاك المنافع الاقتصادية، فيجب على المنشأة تخصيص التكلفة الأولية للأصل لمكوناته الرئيسية واستهلاك كل عنصر على حدة على مدار العمر الإنتاجي. يتم استهلاك الأصول الأخرى على مدار عمرها الإنتاجي كأصل واحد.

تتم مراجعة القيم المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك مناسباً.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

الذمم الدائنة التجارية والمصاريف المستحقة

الذمم الدائنة التجارية هي التزامات تتم وفق فترات الائتمان العادية، ولا تحمل أية عمولة. تحول أرصدة الذمم الدائنة التجارية المسجلة بعملات أجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج مكاسب أو خسائر التحويل ضمن الإيرادات الأخرى أو المصاريف الأخرى.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

يشتمل أرصدة لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لتغيرات ضئيلة في القيمة.

منافع الموظفين

منافع الموظف هي جميع أشكال العوض المقدم من قبل الجمعية في مقابل الخدمات التي يقدمها الموظفون، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة والمديرون.

تثبت الجمعية تكلفة جميع منافع الموظف التي أصبحت مستحقة لموظفيها نتيجة للخدمة المقدمة للجمعية خلال فترة القوائم المالية، على أنها التزام، بعد طرح المبالغ التي دُفعت إما بشكل مباشر للموظفين أو على أنها مساهمة في صندوق منفعة الموظف (إن وجد). وعندما يزيد المبلغ المدفوع عن الالتزام الناشئ عن الخدمة قبل تاريخ القوائم المالية، فإنه يجب على الجمعية أن تثبت هذه الزيادة على أنها أصل بقدر ما سوف يؤدي الدفع المسبق إلى تخفيض في الدفعات المستقبلية، أو استرداد نقد. وعلى أنها مصروف.

إن الجمعية غير قادرة على أن تستخدم طريقة وحدة الائتمان المخططة (التقويم الإكتواري) لتقيس التزامها وتكلفتها بموجب خطط المنفعة المحددة بسبب التكلفة والجهد اللامبرر لهما، ووفقاً لما سمح به القسم (٢٨) من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم فإنه للجمعية أن تقوم بالتبسيطات التالية عند قياس التزام منفعتها المحددة فيما يتعلق بالموظفين الحاليين:

(١) تجاهل زيادات الراتب المستقبلية المقدرة (أي افتراض أن تستمر الرواتب الحالية حتى يتوقع أن يبدأ الموظفون الحاليون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف)،

(٢) تجاهل الخدمة المستقبلية للموظفين (أي افتراض إقفال الخطة على الموظفين الحاليين بالإضافة إلى أي موظفين جدد)،

(٣) تجاهل معدل الوفيات المحتمل أثناء الخدمة للموظفين الحاليين بين تاريخ القوائم المالية والتاريخ الذي يُتوقع فيه أن يبدأ الموظفون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف (أي افتراض أن جميع الموظفين الحاليين سوف يحصلون على منافع ما بعد انتهاء الخدمة).

تقوم الجمعية بإثبات منافع إنهاء التوظيف على أنها مصروف مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

أ) الالتزامات قصيرة الأجل

هي الالتزامات المتعلقة بالأجور والرواتب وأي منافع قصيرة الأجل والتي من المتوقع أن يتم تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المالية في مقابل قيام العاملين بتقديم خدماتهم ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند سداد الالتزامات. ويتم عرضها كالتزامات استحقاقات العاملين في قائمة المركز المالي.

ب) منافع الموظفين المحددة

تمثل منافع الموظفين المحددة برنامج ما بعد انتهاء الخدمة. يخضع موظفي الجمعية في المملكة العربية السعودية لمكافأة نهاية الخدمة وفقاً للأحكام والقوانين في السعودية وسياسة الجمعية. ويحق لموظفي الجمعية في الحصول على مزايا نهاية الخدمة بعد انتهاء التوظيف.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المؤسسة لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والأصول بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، ويتم تصنيف صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد أو المستحقة الدفع إلى إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كأصل أو التزام في قائمة المركز المالي.

إثبات الإيرادات

تتحقق إيرادات المبيعات بشكل أساسي من بيع البضاعة ويتم قياسها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض للجمعية ويتم قياسها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض للجمعية. وتأخذ القيمة العادلة للمبلغ المحصل أو المستحق التحصيل في الحسبان أي حسومات تسمح بها الجمعية. تدرج الجمعية ضمن الإيراد فقط إجمالي التدفقات الداخلة من المنافع الإقتصادية المحصلة أو المستحقة التحصيل التي تخصها. تستبعد الجمعية من الإيرادات كافة المبالغ التي تقوم بتحصيلها لحساب طرف ثالث مثل ضرائب الدخل، ضرائب السلع والخدمات وضرائب القيمة المضافة.

يتم اثبات الإيرادات من بيع البضاعة عند استيفاء الشروط التالية:

- انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية البضاعة إلى العميل.
 - عدم احتفاظ الجمعية لا بحق التدخل الإداري المستمر بالدرجة التي ترتبط عادة بالملكية ولا بالسيطرة الفعلية على البضاعة المباعة.
 - يمكن قياس مبلغ الإيرادات بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
 - أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة إلى الجمعية.
- إمكانية قياس التكاليف التي تحملتها أو ستتحملها المنشأة فيما يتعلق بالمعاملة بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك المعاملات، كما يجري تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

المصاريف العمومية والإدارية

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف غير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من تكلفة المبيعات وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها. توزع هذه التكاليف بين مصاريف البيع والتسويق والدعم والمصاريف العمومية والإدارية وتكاليف المبيعات، إن لزم الأمر، وفق أسس ثابتة.

المخصصات

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد مما إذا تم استيفاء معايير الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. يتم الاعتراف بالمخصص فقط في الحالات التالية:

- (أ) يكون لدى الجمعية التزام في تاريخ التقرير نتيجة لحدث سابق؛
 - (ب) يكون من المحتمل (يترجح حدوثه أكثر من عدمه) أنه سوف يتطلب من المنشأة تحويل موارد اقتصادية للتسوية؛
 - (ج) يمكن تقدير الالتزام بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
- يجب على المنشأة أن تثبت المخصص على أنه التزام في قائمة المركز المالي، ويجب أن تثبت مبلغ المخصص على أنه مصروف.

- القياس الأولي:

تقوم الجمعية بقياس المخصص باستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام في تاريخ القوائم المالية. أفضل تقدير هو الإنفاق المطلوب الذي قد تدفعه المنشأة بتبرير منطقي لتسوية الالتزام في نهاية فترة القوائم المالية أو قد تحوله لطرف ثالث في ذلك التاريخ. كذلك تقوم الجمعية باستبعاد المكاسب (إن وجد) من الاستبعاد المتوقع من الأصول من قياس المخصص.

- القياس اللاحق:

يتم تحمل فقط مقابل المخصص تلك النفقات التي تم إثبات المخصص أساساً لأجلها. كذلك يتم إعادة النظر في المخصصات في تاريخ كل قوائم مالية وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي للمبلغ الذي يمكن أن يكون مطلوباً لتسوية الالتزام في ذلك التاريخ.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الذمم المدينة

يتم قيد المدينين التجاريين بقيمة المبلغ الأصلي لفاتورة المبيعات غير المخصوم المستحق من العملاء ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، (إن وجد). يجنب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي يشير الى عدم مقدرة الجمعية على تحصيل جميع المبالغ المستحقة خلال الفترات الأصلية للذمم المدينة. يتم قيد هذه المخصصات في قائمة الدخل الشامل وتظهر تحت بند "المصاريف العمومية والإدارية". عندما تكون الذمم المدينة التجارية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق شطبها الى حساب "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

٤ - التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المسجلة والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية.

يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بإجراء تقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل، إن هذه التقديرات وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية.

الأحكام الهامة المتعلقة بتطبيق السياسات المحاسبية

تتمثل أهم البنود والتي تتطلب استخدام الإدارة للتقديرات والافتراضات الهامة فيما يلي:

- الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات.
- الانخفاض وعكس قيد الانخفاض في قيمة الأصول.
- الزكاة.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تستهلك الأصول الخاصة بالجمعية والمصنفة كالممتلكات والآلات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية الاقتصادية أو العمر الإنتاجي. يجب الأخذ في الاعتبار بأن الافتراضات الصحيحة التي تمت في وقت التقدير قد تتغير عند توفر معلومات جديدة في هذا الشأن.

انخفاض الذمم المدينة

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحصيل من الذمم المدينة عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ التي لا تعتبر هامة بمفردها ولكنها متأخرة السداد، فانه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل سوق يمكن للجمعية الوصول اليها في ذلك التاريخ.

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

الالتزامات المحتملة

يتم تسوية الالتزامات المحتملة حسب طبيعتها عند وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي معين أو أكثر، يتطلب تقدير هذه الالتزامات ممارسة أحكام وعمل تقديرات لنتائج الأحداث المستقبلية.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٥ - الممتلكات والآلات والمعدات _ الصافي

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث ومفروشات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٠,٢١٤,٠٠٠	٥٧١,٠٧٥	١,٠٠٤,٠٢٥	٤,٣٢٣,٨١٩	١٦,١١٢,٩١٩
إضافات	-	٦٠٢,٤٣٥	-	١٩٠,٢٢٧	٧٩٢,٦٦٢
استبعادات	-	-	-	(١,٠٥٥)	(١,٠٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٠,٢١٤,٠٠٠	١,١٧٣,٥١٠	١,٠٠٤,٠٢٥	٤,٥١٢,٩٩١	١٦,٩٠٤,٥٢٦
إضافات	-	٦٩,٣٤٩	٣,٩١١	٤٨٦,٨١٠	٥٦٠,٠٧٠
استبعادات	-	-	-	(٢,٥٠٩,٨٩٧)	(٢,٥٠٩,٨٩٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١٠,٢١٤,٠٠٠	١,٢٤٢,٨٥٩	١,٠٠٧,٩٣٦	٢,٤٨٩,٩٠٤	١٤,٩٥٤,٦٩٩
الاستهلاك المتراكم					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	-	٢٥٦,٠٩٤	٨٣٢,٩٨٩	٢,٧٢٤,٩٤٧	٣,٨١٤,٠٣٠
استهلاك (إيضاح ١٣)	-	٣٤,٢٤٣	٩٢,٢١٨	٣٢٩,٣٥٧	٤٥٥,٨١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	-	٢٩٠,٣٣٧	٩٢٥,٢٠٧	٣,٠٥٤,٣٠٤	٤,٢٦٩,٨٤٨
استهلاك (إيضاح ١٣)	-	٥٦,٢١٠	٣٩,٣١٥	١٧٨,٥٧٤	٢٧٤,٠٩٩
استهلاك الاستبعادات	-	-	-	(٢,٠٧٦,٧٣٣)	(٢,٠٧٦,٧٣٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	-	٣٤٦,٥٤٧	٩٦٤,٥٢٢	١,١٥٦,١٤٥	٢,٤٦٧,٢١٤
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١٠,٢١٤,٠٠٠	٨٩٦,٣١٢	٤٣,٤١٤	١,٣٣٣,٧٥٩	١٢,٤٨٧,٤٨٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٠,٢١٤,٠٠٠	٨٨٣,١٧٣	٧٨,٨١٨	١,٤٥٨,٦٨٧	١٢,٦٣٤,٦٧٨

٦ - مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	مبنى الجمعية
١٥,٩٨٣,٥٠٢	١٨,٦٤١,٨٢	
١٥,٩٨٣,٥٠٢	١٨,٦٤١,٨٢	المجموع

٧ - استثمارات في جمعيات

تتمثل الاستثمار في الجمعية التعاونية الاستهلاكية المركزية، والبالغ عددها (١٢٠) سهما، بقيمة اسمية قدرها (١,٠٠٠) ريال سعودي للسهم الواحد، بإجمالي قيمة اسمية للاستثمار تبلغ (١٢٠,٠٠٠) ريال سعودي.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٨ - الأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٦٩٩,١٤٠	٩٩٦,٩٦٢	أمانات ضريبة القيمة المضافة
١٢٢,٠٠٠	١٤٩,٨٦٩	ذمم وعهد العاملين
-	١١٧,٥٠٠	أوراق قبض
٦٤,٠٠٠	٩٤,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٣٥,٩٣٢	٨,٣٨٤	دفعات مقدمة للموردين
٢٥٥,٤٩٤	٢٣٣,٦٦٢	أخرى
١,٢٢٦,٥٦٦	١,٦٠٠,٣٧٧	المجموع

٩ - النقد بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
-	٣٧,٧١٧	نقد بالصندوق
١,٢٢١,٩٨٥	٧,٥٨٢	نقد لدى البنوك
١,٢٢١,٩٨٥	٤٥,٢٩٩	المجموع

١٠ - منافع الموظفين

استخدمت الإدارة الإعفاءات في عدم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة "طريقة التقويم الاكتواري" لقياس منافع الموظفين وذلك بسبب التكلفة وجهد لا مبرر لهما.

قامت الإدارة بإجراء تقديراً للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الخاصة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بشأن مكافأة نهاية الخدمة المستحقة طبقاً للأنظمة وزارة الموارد البشرية.

يلخص الجدول أدناه صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل والأرصدة في نهاية السنة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
١,٢٣٨,٤٨١	٨٢٧,٦٧٢	١ يناير
-	١٣٩,٥٨٣	المكون خلال السنة (إيضاح ١٣)
(٤١٠,٨٠٩)	-	المسدد خلال السنة
٨٢٧,٦٧٢	٩٦٧,٢٥٥	٣١ ديسمبر

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١١ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٩٠٣,٩٦٥	٨٤٤,١٩٠	إيرادات مقدمة
٢٤٧,٢١٣	٧٠٤,٣٢٢	مصروفات مستحقة
٨٥,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠	تأمينات لدى الغير
٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أوراق دفع
٤٨٠,٢٢٦	٣٧١,٥٤٠	دائنون متنوعون
١,٧٧٦,٤٠٤	٢,٠٩٢,٥٥٢	المجموع

١٢ - الزكاة

١٢ - ١ عناصر الوعاء الزكوي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
١٧,٣٦٨,٩٠٧	احتساب الزكاة
(٣١,٢٤٩,٣٠٧)	حقوق المساهمين
(١٣,٨٨٠,٤٠٠)	الاصول المحسومة
٥,٠٦١,٣٦٢	حساب الوعاء الزكوي
(٢,٩١٢,٠١٤)	الاصول المتداولة (التي لم يتم حسمها)
١٧,٣٦٨,٩٠٧	صافي معادلة الحد الأدنى للوعاء
١٧,٣٦٨,٩٠٧	حقوق الملكية وما في حكمها وفقاً لقائمة المركز المالي وأي بند أعيد تصنيفه ليصبح ضمن حقوق الملكية
(٢,٩١٢,٠١٤)	صافي معادلة الحد الأعلى للوعاء
-	الوعاء الزكوي النهائي
-	حساب الزكاة على نسبة ٢.٥٪ مقسومة ٣٥٤ مضروبة في ٣٦٥

١٢ - ٢ الزكاة المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
٢٠٩,١٠٠	٢٧٢,٢٢٢	١ يناير
١٣٢,٨٢٦	-	المكون خلال السنة
(٦٩,٧٠٤)	(٢١٨,٧٦٢)	المسدد خلال السنة
٢٧٢,٢٢٢	٥٣,٤٦٠	المجموع

١٢ - ٣ الربوط النهائية

قدمت الجمعية إقرارها الضريبي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وحصلت على شهادة ولم يتم الربط النهائي.

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٣ - مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
١,٣٢٠,٥٩٠	١,٩٠٤,٢٥٢	النقص في المخزون
١,١٠٠,١٦٠	١,٢٨٠,٢١٢	الرواتب والأجور وما في حكمها
٢٠٩,٧٥٦	٤١٧,٧٢٧	كهرباء ومياه
٢٥٧,٩٥٠	٣٩٣,٩٤٣	حواضر وبدلات
٤٥٦,٢٦٣	٢٧٤,٠٩٩	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات (إيضاح ٥)
٢٣٣,٨١٨	٢٢٨,٤٧٢	رسوم حكومية واشتراكات
١٤١,٤١٦	١٦٧,٣٤٦	التأمينات الاجتماعية
١١٩,٢٧٨	١٣٩,٥٨٣	منافع الموظفين (إيضاح ١٠)
١١١,٨٣٩	١٢١,٩٥٤	رسوم بنكية
٧٩,٨٤٤	١١٣,٥٠٤	تأمين طبي وعلاج
-	٥٧,٠١٣	حراسات أمنية
٤٣٨,٢٤٩	٥٤,٨٢٨	الإيجارات
٦٥,٩٢٢	٥٤,٣١٣	أتعاب مهنية واستشارية
٦,٣٨٣	٤٦,٢٤٢	دعاية وإعلان
٢٤,٨٨٩	٤٣,٨١٣	ضيافة ونظافة
١٦,٥١٤	٢١,٨١٦	نقل وانتقال
٢١,٤١٨	٢١,٣٨١	صيانة عامة وإصلاح
١٢,٧٤٩	١٨,١١٦	صيانة حاسب آلي
٢٠,٧٨٦	١٢,٣٦٨	صيانة ومصاريف السيارات ومحروقات
٦,٣٤٥	٢,٤٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٦٦٨	-	مصروف بدل إجازة
١١,٣٧٧	٩,٤٠٥	أخرى
٤,٦٩٦,٢١٤	٥,٣٨٢,٨٤٠	المجموع

الجمعية التعاونية الاستهلاكية بالخفجي

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٤ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الجمعية إلى مخاطر مالية مختلفة تتضمن: مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، يركز برنامج إدارة المخاطر العامة للجمعية على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للجمعية.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة وفقاً لسياسات معتمدة من قبل الإدارة، تقوم الإدارة بتحديد تقويم ومعالجة المخاطر المالية. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السعر ومخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السيولة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية الأساسية بالريال السعودي.

تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات بانتظام وتعتقد بأن أثر تذبذب أسعار صرف العملات ليس جوهري.

مخاطر القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. حيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للجمعية على أساس التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية للجمعية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

مخاطر أسعار العملات

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي للجمعية وتدفقاتها النقدية لا تتعرض الجمعية لمخاطر أسعار العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. تقوم الجمعية بمراقبة مخاطر أسعار العملات وتعتقد بأنها غير جوهري.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، يتم إيداع النقد والاستثمارات قصيرة المدة لدى بنوك تجارية ذات تصنيف ائتماني جيد، توضع حدود ائتمان لكل العملاء وفق معايير تصنيف داخلية. يتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام ويتم إبلاغ الإدارة بأي مشاكل تتعلق بالائتمان.

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، عند الضرورة، لكي تتماشى مع عرض السنة الحالية، لم يكن لإعادة التصنيف اعلاه أي أثر على صافي حقوق المساهمين أو صافي دخل الجمعية للسنة الماضية.

١٦ - الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

لم تطرأ أية أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقبل تاريخ توقيع التقرير المهني قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة المدير العام المفوض.