

القوائم المالية

قائمة الدخل

قائمة تعبر عن دخل الشركة خلال الفترة المالية وتعد على فترات دورية ربع أو نصف سنوية والطبع في نهاية كل سنة مالية. تعكس تلك القائمة أداء الشركة خلال الفترة المالية، لذا يقال أن قائمة الدخل تعبر عن نتائج أعمال الشركة في الفترة المعدة عنها. وباستعراض قائمة الدخل يتبين لنا أنها قائمة تحتوي العديد من المصطلحات التي يجوز أن يطلق على أي منها اصطلاح الدخل. لذا فإن للدخل مفاهيم متعددة

ومختلفة يتم التعبير عنها في قائمة الدخل تستخدم تلك الاصطلاحات لتحقيق أغراض مختلفة ولعل تعدد الاصطلاحات ذات العلاقة بمفهوم الدخل وهي مجمل الربح والربح التشغيلي وصافي الربح قبل الفوائد والضرائب وصافي الربح قبل الضرائب وصافي الربح، كان الدافع الرئيسي لكي نوردتها في الفقرات التالية وندلل على أن استخدام اصطلاح الدخل دون إيضاح المقصود به ربما يؤدي الى تضليل القارئ. وينبغي التنويه الى أن شكل قائمة الدخل يعتمد على الأساس الذي تتبناه إدارة الشركة في تصنيف التكاليف. فهناك معيار تصنيف التكاليف وفقا للأساس الوظيفي ومعيار تصنيف التكاليف حسب علاقتها بحجم النشاط.

ويقسم الأساس الوظيفي التكاليف حسب الوظيفية التي تستفيد من التكاليف وبناء عليه تنقسم التكاليف الى تكاليف صناعية وتكاليف تسويقية وتكاليف إدارية و عمومية. ويؤثر ذلك المدخل في تصنيف التكاليف على صيغة قائمة الدخل لتظهر مسميات تلك التكاليف في القائمة ونظرا لعدم تأثير تصنيف التكاليف إلى تسويقية وإدارية وعمومية على القرارات المالية فقد تم ذكرها مجمعة تحت مسمى واحد التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية. وينبغي التنويه إلى أن تلك الصيغة تفيد المدير المالي في تحليل التكاليف وتحليل التدفقات النقدية. وفيما يلي نموذج ارشادي يوضح كيفية اعداد قائمة الدخل وطبيعة العلاقات فيما بين بنودها وفقا لذلك الأساس.

قائمة دخل ارشادية

البند	كيفية حساب البند
صافي المبيعات	إيراد المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات
التكاليف الصناعية بدون الإهلاك	
إهلاك الأصول الصناعية	
التكاليف الصناعية	التكاليف الصناعية بدون الإهلاك + الإهلاك
مجمل الربح	صافي المبيعات - التكاليف الصناعية
التكاليف التسويقية والإدارية بدون الإهلاك	
إهلاك الأصول التسويقية والإدارية	
التكاليف التسويقية والإدارية	التكاليف التسويقية والإدارية بدون الإهلاك + الإهلاك
الربح التشغيلي	مجمل الربح - التكاليف التسويقية والإدارية
إيرادات أخرى	
مصرفات أخرى	
صافي الربح قبل الفوائد والضرائب	الربح التشغيلي + إيرادات أخرى - مصرفات أخرى
الفوائد	
صافي الربح قبل الضرائب	صافي الربح قبل الفوائد والضرائب - الفوائد
الضرائب [20%]	صافي الربح قبل الضرائب × 20%
صافي الربح	صافي الربح قبل الضرائب - الضرائب

حقوق نسخ وطباعة هذا الملف محفوظة .

لا يجوز للمكتبات أو مراكز النسخ الطباعة دون الحصول على إذن من الناشر
لطلب الحصول عن هذا الاذن يرجى الاستفسار من الحساب الخاص بتويتر @e7sas_ud أو من صاحب موقع منتديات كوفي كوب

وينبغي التنويه إلى أن بند الإهلاك قد تم عرضه في قائمة الدخل بشكل مستقل ويرجع ذلك لتأثيره على تقدير تحليل التدفقات النقدية, كما يلاحظ أن رقم الإهلاك مقسم حسب طبيعة الأصول إلى إهلاك خاص بالأصول الصناعية وإهلاك خاص بالأصول التسويقية والإدارية والعمومية وفيما مثال لقائمة دخل الشركة السعودية في العام المنهي في 12\31 والتي تم اعدادها وفقا للأساس الوظيفي .

قائمة الدخل

بيان	القيمة
صافي المبيعات	1,800,000
التكاليف الصناعية بخلاف الإهلاك	760,000
إهلاك الأصول الصناعية	240,000
إجمالي التكاليف الصناعية	1,000,000
مجمول الربح	800,000
التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية بخلاف الإهلاك	160,000
إهلاك الأصول التسويقية والإدارية والعمومية	40,000
إجمالي التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية	200,000
الربح التشغيلي	600,000
إيرادات أخرى	200,000
مصروفات أخرى	37,500
صافي الربح قبل الفوائد والضرائب	762,500
الفوائد	200,000
صافي الربح قبل الضرائب	562,500
الضرائب [20%]	112,500
صافي الربح	450,000

كما يتم تصنيف التكاليف في العديد من الشركات وفقاً لعلاقة التكاليف بحجم النشاط وفيه نقسم التكاليف إلى تكاليف متغيرة وتكاليف ثابتة. **والتكاليف المتغيرة** هي تلك التكاليف التي تتغير بتغير حجم الإنتاج ونصيب الوحدة منها ثابت. أما **التكاليف الثابتة** فإنها تلك التكاليف التي لا تتغير في مجملها بتغير حجم الإنتاج ونصيب الوحدة منها متغير كذلك بالطبع في حدود الطاقة القصوى. ويوضح النموذج الارشادي التالي كيفية إعداد تلك قائمة الدخل طبقاً لعلاقة التكاليف بحجم النشاط. وينبغي التنويه إلى إن تلك الصيغة تقيد المدير المالي في العديد من تطبيقات التحليل المالي مثل تحليل الرفع وتحليل التعادل وتحليل الاحتياجات المالية .

قائمة دخل ارشادية

البند	كيفية حساب البند
صافي المبيعات	إيراد المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات
التكاليف الصناعية المتغيرة	
التكاليف الصناعية الثابتة	
التكاليف الصناعية	التكاليف الصناعية المتغيرة + الثابتة
مجمعل الربح	صافي المبيعات - التكاليف الصناعية
التكاليف التسويقية والإدارية المتغيرة	
التكاليف التسويقية والإدارية الثابتة	
التكاليف التسويقية والإدارية	التكاليف التسويقية والإدارية المتغيرة + الثابتة
الربح التشغيلي	مجمعل الربح - التكاليف التسويقية والإدارية
إيرادات أخرى	
مصرفوات أخرى	
صافي الربح قبل الفوائد والضرائب	الربح التشغيلي + إيرادات أخرى - مصرفوات أخرى
الفوائد	
صافي الربح قبل الضرائب	صافي الربح قبل الفوائد والضرائب - الفوائد
الضرائب [20%]	صافي الربح قبل الضرائب × 20%
صافي الربح	صافي الربح قبل الضرائب - الضرائب

وفيما يلي مثال لقائمة دخل الشركة العقارية السعودية عن العام المالي المنتهي والتي تم اعدادها في 12\31 وفقا لتصنيف التكاليف حسب علاقتها بحجم النشاط .

قائمة الدخل

بيان	القيمة
صافي المبيعات	1.800.000
التكلفة الصناعية المتغيرة	520.000
التكلفة الصناعية الثابتة	480.000
إجمالي التكاليف الصناعية	1.000.000
مجمعل الربح	800.000
التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية المتغيرة	150.000
التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية الثابتة	50.000
إجمالي التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية	200.000
الربح التشغيلي	600.000
إيرادات أخرى	200.000
مصرفوات أخرى	37.500
صافي الربح قبل الفوائد والضرائب	762.500
الفوائد	200.000
صافي الربح قبل الضرائب	562.500
الضرائب [20%]	112.500
صافي الربح	450.000

حقوق نسخ وطباعة هذا الملف محفوظة .

لا يجوز للمكتبات أو مراكز النسخ الطباعة دون الحصول على إذن من الناشر
لطلب الحصول عن هذا الاذن يرجى الاستفسار من الحساب الخاص بتويتر @e7sas_ud أو من صاحب موقع منتديات كوفي كوب

ويعد رقم الربح بالنسبة للمحلل المالي من الأرقام ذات الأهمية الكبرى لما له من استخدامات كثيرة فهو مكون رئيسي في العديد من أساليب ومؤشرات التحليل المالي، وحيث ان رقم الربح لا يقصد به شيء واحد فقد أوجب ذلك ضرورة التمييز بين أرقام الربح المختلفة والتي تظهر جميعها في قائمة الدخل. وهو ما نستعرضه في الفقرات التالية :

1-مجمّل الربح

مجمّل الربح هو صافي دخل الشركة من نشاطها الصناعي وهو عبارة عن صافي المبيعات مطروحاً منها تكاليفها الصناعية. وهنا ينبغي التنويه إلى أن صافي المبيعات هو إيراد المبيعات وينتج عن ضرب كمية المبيعات في سعر بيع الوحدة، كما أن صافي المبيعات يتم حسابه بعد خصم أية مردودات أو مسموحات مبيعات.

ويحسب مجمّل الربح بالمعادلة التالية:

$$\text{مجمّل الربح} = \text{صافي المبيعات} - \text{التكاليف الصناعية}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن:

$$\text{مجمّل الربح} = 1,800,000 - 1,000,000 = 800,000 \text{ ريال}$$

2- الربح التشغيلي

الربح التشغيلي هو صافي دخل الشركة من نشاطها الرئيسي ويحدد النشاط الرئيسي في ضوء رسالة الشركة وغرضها الرئيسي الذي وجدت من أجله والذي ينص عليه غالباً في نظام الشركة الرئيسي، فإذا كان غرض الشركة الرئيسي الاستثمار العقاري فإن تحقيق الشركة إيرادات أو انفاق مصروفات على استثماراتها في أصول مالية يعد نشاط بخلاف نشاطها الرئيسي .

ويحسب الربح التشغيلي بالمعادلة التالية:

$$\text{الربح التشغيلي} = \text{مجمّل الربح} - \text{التكاليف التسويقية والإدارية والعمومية}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن :

$$\text{الربح التشغيلي} = 800,000 - 200,000 = 600,000 \text{ ريال}$$

3- صافي الربح قبل الفوائد كالضرائب

هو صافي دخل الشركة من نشاطها الرئيسي والأنشطة الأخرى فقد تمارس الشركة نشاط بخلاف نشاطها الرئيسي ما يؤدي إلى ظهور إيرادات أخرى ومصروفات أخرى. ولذا يظهر المحاسبون أثر تلك الأنشطة على ربح الشركة من خلال إضافة الإيرادات الأخرى وطرح المصروفات الأخرى من رقم الربح التشغيلي.

ويحسب صافي الربح قبل الفوائد والضرائب بالمعادلة التالية:

$$\text{صافي الربح قبل الفوائد والضرائب} = \text{الربح التشغيلي} + \text{الإيرادات الأخرى} - \text{المصروفات الأخرى}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن:

$$\text{صافي الربح قبل الفوائد والضرائب} = 600,000 + 37,500 - 200,000 = 762,500 \text{ ريال}$$

4- صافي الربح قبل الضرائب

صافي الربح قبل الضرائب هو رقم الربح الخاضع للضريبة أو ما يطلق عليه الوعاء الخاضع للضريبة وهو رقم الربح الذي تحققه الشركة بعد خصم كافة التكاليف التشغيلية والتمويلية والمعدل بإيراد الشركة ومصروفاتها على كل أنشطتها .

ويحسب صافي الربح قبل الضرائب بالمعادلة التالية :

$$\text{صافي الربح قبل الضرائب} = \text{صافي الربح قبل الفوائد كالضرائب} - \text{الفوائد}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن:

$$\text{صافي الربح قبل الضرائب} = 762,500 - 200,000 = 562,500 \text{ ريال}$$

5- صافي الربح

صافي الربح هو رقم الربح بعد خصم كافة التكاليف والمصروفات وتكاليف التمويل والأعباء الضريبية، وهو رقم الربح القابل للتوزيع على المساهمين. ويستخدم في حساب الربح الموزع على المساهمين وذلك بمعلومية سياسة الشركة في توزيع أو احتجاز الأرباح.

ويحسب صافي الربح بخصم مقدار الضرائب من صافي الربح قبل الضرائب.

ولذا يتم حساب قيمة الضرائب من خلال المعادلة التالية:

$$\text{الضرائب} = \text{صافي الربح قبل الضرائب} \times \text{معدل الضرائب}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن:

$$\text{الضرائب} = 562,500 \times 20\% = 112,500 \text{ ريال}$$

ثم نحسب صافي الربح بالمعادلة التالية:

$$\text{صافي الربح} = \text{صافي الربح قبل الضرائب} - \text{الضرائب}$$

ومن قائمة الدخل للشركة العقارية السعودية يتضح أن:

$$\text{صافي الربح} = 562,500 - 112,500 = 450,000 \text{ ريال}$$

قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي هي قائمة تعبر عن وضع الشركة المالي في آخر يوم في السنة المالية ونظراً لحدوث تغيرات مستمرة على قيمة بنود قائمة المركز المالي فإن قائمة المركز المالي قائمة لحظية وذلك على العكس من قائمة الدخل. وكون قائمة المركز المالي قائمة لحظية يشير إلى تغير بنودها بشكل يومي. فعلى سبيل المثال رقم المخزون يتغير بشكل يومي بناءً على حركة الشراء والبيع وبالمثل كافة بنود قائمة المركز المالي. كما تتسم قائمة المركز المالي بحدوث توازن بين جانبيها ولعل ذلك ما جعل البعض يختزل مسمى تلك القائمة الهامة في اصطلاح الميزانية.

وتتكون قائمة المركز المالي من جانبين الجانب الأيسر والجانب الأيمن. يجيب الجانب الأيسر عن التساؤل التالي من أين حصلت الشركة على الأموال؟ ويطلق عليه جانب الالتزامات وحقوق الملكية. ويجيب الجانب الأيمن عن التالي فيما استثمرت الشركة تلك الأموال؟ ويطلق عليه جانب الأصول وهو ما سوف نتناوله بالشرح في الفقرات التالية :

الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي

يتكون الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي من: الالتزامات وحقوق الملكية والالتزامات هي ما على الشركة للغير، وحقوق الملكية هي ما

حقوق نسخ وطباعة هذا الملف محفوظة .

لا يجوز للمكتبات أو مراكز النسخ الطباعة دون الحصول على إذن من الناشر

لطلب الحصول عن هذا الاذن يرجى الاستفسار من الحساب الخاص بتويتر @e7sas_ud أو من صاحب موقع منتديات كوفي كوب

على الشركة لملاكها. وتتكون الالتزامات بدورها من التزامات قصيرة الأجل واخرى طويلة الأجل. ويطلق على الالتزامات قصيرة الأجل كذلك **الالتزامات المتداولة** وهي كل استحقاق على الشركة مطلوب سداؤه أو دفعه خلال فترة لا تتجاوز سنة مالية. أما **الالتزامات طويلة الأجل** فهي كل استحقاق على الشركة مطلوب سداؤه خلال فترة أطول من سنة مالية.

وتتكون الالتزامات المتداولة من: القروض قصيرة الأجل والجزء المتداول من القروض طويلة الأجل غالباً ما تدفع الشركات القروض طويلة الأجل في شكل أقساط وهو ما يحول القسط المستحق خلال فترة تقل عن سنة من التزامات طويلة الأجل إلى التزامات قصيرة الأجل والموردون , واوراق الدفع هي مستحقات الموردون عن البضائع أو الخدمات الموردة للشركة بالأجل والعملاء دفعات مقدمة وهي المبالغ التي تتلقها الشركة تحت حساب توريد بضائع أو تقديم خدمات لعملائها والمصروفات المستحقة وهي مصروفات استحققت للغير ولكنها لم تدفع مثل الاجور المستحقة والضرائب المستحقة والفوائد المستحقة.

أما الالتزامات طويلة الأجل فتتكون من: القروض طويلة الأجل والسندات ولأسهم الممتازة وتعد القروض طويلة الأجل والسندات قروض على الشركة والفارق بينهما مصدر الحصول على القرض .

فالسندات تصدرها الشركة ببورصة الأوراق على الأموال مباشرة من المستثمرين أما القروض فتحصل عليها الشركة من أحد البنوك, وفي كلتا الحالتين تلتزم الشركة بسداد القرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة عليها. كما تعد الأسهم الممتازة من الالتزامات طويلة الأجل لأنها في أغلب الأحيان تصدر محددة الأجل ويحق للشركة استدعائها في تواريخ محددة كما أن الشركات غالباً ما تدفع عليها عوائد ثابتة في حال تحقيق أرباح. وتكون الالتزامات قصيرة الأجل بالإضافة إلى الالتزامات طويلة الأجل مجموعة الالتزامات.

وتتكون حقوق الملكية من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة. ورأس المال في الشركات المساهمة هو إجمالي القيمة الاسمية لأسهمها العادية أم عدد الأسهم العادية مضروباً في القيمة الاسمية للسهم. أما الاحتياطيات فهي جزء يتم تجنيبه من الأرباح للعديد من الأغراض وتحتجز الاحتياطيات بنص القانون فتسمى احتياطي قانوني, وتحتجز كذلك بناءً على النظام الأساسي للشركة فتسمى احتياطي نظامي. والمكون الأخير من الحقوق الملكية وهو الأرباح و **الأرباح المحتجزة** وهي عبارة عن جزء يحتجز من الأرباح السنوية للشركة وفقاً لسياستها المالية بعد موافقة الجمعية العمومية وتحتجز بغرض إعادة الاستثمار والتوسع في المستقبل. وتعد الأرباح المحتجزة والاحتياطيات مصدر للتمويل الذاتي وبمعنى آخر مصدر تمويل داخلي كما أنهما يلعبان دوراً مهماً في دعم القدرة والائتمانية للشركة حيث إن تراكم الاحتياطيات والأرباح المحتجزة يؤدي إلى زيادة رقم حقوق الملكية وبالتالي تعد الضمانة الأولى لوفاء الشركاء بالتزاماتها تجاه مقرضيها.

الجانب الايمن من قائمة المركز المالي

يتكون الجانب الايمن من قائمة المركز المالي من اصول الشركة بمعنى ممتلكاتها والتي توضح كيفية استثمار الاموال التي حصلت عليها الشركة . **وتتكون الاصول** بدورها من اصول قصيرة الأجل واخرى طويلة الأجل. ويطلق على الأصول قصيرة الأجل كذلك الأصول المتداولة وهي كل أصل من أصول الشركة يمكن تحويله إلى نقدية خلال فترة لا تتجاوز سنة مالية. أما الأصول طويلة الأجل والتي يطلق عليها أحياناً الأصول الثابتة فهي كل أصل يزيد عمره عن سنه مالية ويكون غرض شراءه الاستخدام وليس إعادة البيع..

وتتكون الأصول المتداولة من: النقدية ويقصد بها النقدية بالخزينة وكذلك النقدية بالحسابات الجارية للشركة في البنوك والاستثمارات المؤقتة ويقصد بها استثمارات الشركة في الاوراق المالية للشركات الأخرى بشرط أن لا يكون شراء تلك الاوراق بغرض الاحتفاظ والعملاء واوراق القبض وهي مستحقات الشركة طرف العملاء نتيجة البيع الأجل, **الموردون دفعات مقدمة** وهي المبالغ التي تقوم الشركة بدفعها مقدماً للموردين تحت حساب بضاعة أو خدمات تحت التوريد. **المصروفات المدفوعة مقدماً** هي مصروفات لم تتلقى الشركة الخدمات مقابلها.. **وتتكون الأصول طويلة الأجل من** الأراضي والمباني والآلات والمعدات والسيارات والأثاث وهي أصول يتم شرائها بغرض الاحتفاظ

والاستخدام في نشاط الشركة, وتنخفض قيمة تلك الأصول بسبب الاستخدام والتقدم التقني ومضي المدة. ولذا يقوم المحاسبون بحساب اهلاك سنوي لهذه الأصول كمصروف تحمل به الارباح السنوية. ويتم تكوين مجمع للإهلاك الذي يطرح من قيمة الأصول طويلة الاجل لنحصل على قيمة صافي الأصول طويلة الاجل.

وفيما يلي نموذج قائمة مركز مالي للشركة العقارية السعودية عن العام المالي المنتهي في 12\31

الأصول	القيمة	الالتزامات وحقوق الملكية	القيمة
النقدية	100,000	قروض قصيرة الأجل	30,000
الاستثمارات المؤقتة	200,000	الموردون	80,000
العملاء	120,000	أوراق الدفع	70,000
أوراق القبض	60,000	عملاء دفعات مقدمة	100,000
المخزون	70,000	مصروفات مستحقة	20,000
موردون دفعات مقدمة	30,000	الالتزامات المتداولة	300,000
مصروفات مدفوعة مقدماً	140,000	قروض طويلة الأجل	80,000
الأصول المتداولة	720,000	سندات	100,000
الأصول طويلة الأجل	580,000	أسهم ممتازة	120,000
مجمع الإهلاك	100,000	الالتزامات طويلة الأجل	300,000
صافي الأصول طويلة الأجل	480,000	الأسهم العادية	400,000
		الاحتياطات	70,000
		الأرباح المحتجزة	130,000
		حقوق الملكية	600,000
الأصول	1,200,000	الالتزامات وحقوق الملكية	1,200,000

ويجب ملاحظة أن الجانب الالتزامات وحقوق الملكية من قائمة المركز المالي مرتب حسب ما يطلق عليه حق الاولوية وهو حق يرتب اولوية حصول الغير وملاك الشركة على مستحقاتهم في حالة تصفية الشركة حيث يحصل الدائنون على مستحقاتهم أولاً يليهم حاملو السندات ثم حاملو الأسهم الممتازة ثم حاملو الأسهم العادية. كذلك تجب ملاحظة أن جانب الأصول من قائمة المركز المالي مرتب حسب درجة السيولة التي يتمتع بها الأصل, ويرجع ذلك لأهمية الدور الذي تلعبه سيولة الشركة في بقاء الشركة واستمرارها, ولقد كانت أصول الشركات ترتب في قائمة المركز المالي ولفترة طويلة حسب مساهمتها في تحقيق العوائد للشركة فتأتي في بداية ذلك الجانب من قائمة المركز المالي الأصول طويلة الأجل يليها الأصول المتداولة. وتعد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي من الأدوات الهامة التي يعتمد عليها المدير والمحلل المالي في تحليل نشاط وربحية وسيولة وهيكلة تمويل الشركة ومخاطرة الشركة التشغيلية والمالية, والتنبؤ بموقف الشركة من الإفلاس, كما أنهما يلعبان دوراً هاماً في إلى جانب بيانات أخرى في تحليل أداء سهم الشركة في سوق الأوراق المالية. ومما ينبغي الإشارة إليه ان القوائم المالية تشمل أيضاً قائمة التدفقات النقدية وقائمة الأرباح المحتجزة وهو ما سوف نتعرض له في فصول لاحقة, كما أن القوائم المالية تعد جزء من التقارير المالية أو ما يطلق عليه التقرير السنوي وهو تقرير يشمل تقرير مجلس الإدارة وتقرير المراجع والإيضاحات المتممة للقوائم المالية وهو ما أوجب علينا ضرورة التعرض لتلك المفاهيم في الفقرات المتبقية من ذلك الفصل.

يعد التقرير السنوي مصدر هام من مصادر المعلومات عن الشركة فبحكم القانون تعده إدارة الشركة وتوزعه على المساهمين, ويعطى التقرير السنوي قدر كبير من المعلومات عن أداء الشركة ومعدلات النمو بها كإيراداتها.

ويشمل التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة تقرير المراجع والإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

وتقرير مجلس الإدارة هو تقرير يعده مجلس الإدارة ويوجهه للمساهمين بشأن أداء الشركة في الفترة الموقع عنها التقرير وفيه يبرزون إنجازاتهم ويبرزون حالات الفشل بعد تقييمهم لأدائهم وغالباً ما يتضمن ذلك التقرير رأي مجلس الإدارة بشأن تأثير الحالة الاقتصادية والسياسية على أداء الشركة ورأيهم بشأن أداء الشركة وخطط الشركة في التوسع والنمو وأهم الفرص المستقبلية أمام الشركة أما تقرير المراجع فهو تقرير يعده مراجع حسابات الشركة ويقدمه للمساهمين والجمهور بشأن رأيه الفني المحايد في القوائم المالية للشركة وما إذا كانت تعبر عن واقع الشركة كما يوضح بتقريره ما إذا تم تغيير بعض المبادئ المحاسبية ومقدار تأثير ذلك التغيير على الأرباح بالزيادة أو النقصان ويعد التقرير الذي يعده المراجع من أكثر التقارير نزاهة.

انجز كل يوم ولو شيئاً واحداً .. هذا كفيل بإيقاظك على طريق النجاح،
وإشعارك بشيء من الرضا.