

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة مكة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل

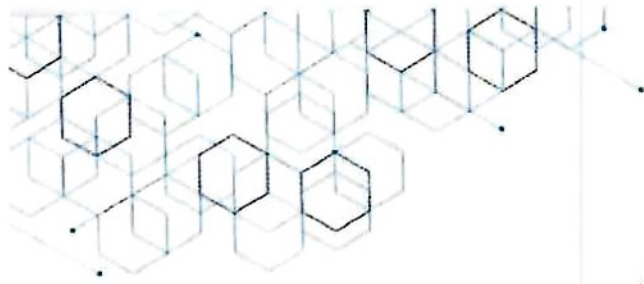


فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١	 تقرير المراجع المستقل
٢	 قائمة المركز المالي
٣	 قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
٤	 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	 قائمة التدفقات النقدية
١٧-٦	 إيضاحات حول القوائم المالية





تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
التقرير عن مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأينا المتحفظ

في رأينا، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة ("الجمعية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قلنا بمراجعتنا

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
- إيضاحات حول القوائم المالية من (١) إلى (١٨)، والتي تتضمن السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي المتحفظ

• بلغ مخصص الخدمة الاجتماعية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ (٢٣٩) ريال سعودي رصيد مدين بخلاف طبيعة الحساب وفقاً لنظام الجمعيات التعاونية.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

الاستدلال

إننا مستقفلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مبرراتنا في المراجعة

في إطار عملية تصميم مراجعتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية للجمعية. بالتحديد، أخذنا بعين الاعتبار الأحكام الموضوعية التي إتخذتها الإدارة، على سبيل المثال، في ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي شملت وضع افتراضات وتقديرات محاسبية ومراعات الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات مراجعتنا، تناولنا أيضاً المخاطر المرتبطة بالرقابة الداخلية، ويشمل ذلك من بين أمور أخرى النظر في ما إذا كان هنالك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش.

الأهمية النسبية

تأثر نطاق مراجعتنا بتطبيقنا للأهمية النسبية. تم تصميم المراجعة للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من التحريفات الجوهرية. ممكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ. وتعد جوهرية بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية الذي يتخذها المستخدمون بناءً على القوائم المالية.

بناءً على تقديرنا المهني، قمنا بتحديد بعض الحدود الكمية للأهمية النسبية، بما في ذلك الأهمية النسبية العامة للقوائم المالية ككل. وساعدنا هذا إلى جانب الاعتبارات النوعية، في تحديد نطاق مراجعتنا وطبيعة وتوقيت ومدى إجراءات مراجعتنا وتقييم تأثير التحريفات، بمفردها أو في مجموعها. على القوائم المالية ككل.

لقد اتفقنا مع المكلفين بالحوكمة بأننا سوف نبلغهم عن التحريفات الجوهرية التي نكتشفها خلال إجراءات مراجعتنا.



كيف قمنا بتصميم إجراءات مراجعتنا:

لقد قمنا بتصميم إجراءات مراجعتنا بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. مع الأخذ بعين الاعتبار ميكل الجمعية والعمليات والضوابط المحاسبية، وقطاع الأعمال التي تزاوّل الجمعية نشاطها فيه.

تتم عمليات الجمعية بشكل رئيسي في منطقة مكة المكرمة، أن معظم مجهود المراجعة قام بها فريق مراجعة الجمعية. اختير فريق المراجعة أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالأمور المالية للجمعية، بالإضافة إلى الاختبارات التفصيلية والإجراءات التحليلية. قام فريق مراجعة الجمعية بتنفيذ إجراءات المراجعة على أوراق عمل المراجعة المصممة خصيصاً لمراجعة أعمال الجمعية. قام فريق المراجعة بتنفيذ إجراءات مراجعة مناسبة، كان الاختيار لهذه الإجراءات بناءً على اعتبارات نوعية وكمية، بما في ذلك ما إذا كان البند يمثل نسبة كبيرة من البند المرتبط به في القوائم المالية للجمعية. أخذ فريق مراجعة الجمعية بعين الاعتبار الأهمية النسبية والتعقيد المتعلقين بكل بند على حده، تضمن ذلك تحديد أهمية نسبية على مستوى البند محل المراجعة وعلى مستوى القوائم المالية ككل.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المبني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للجمعية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأي المراجعة حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. لقد إلتمنا بمسؤولياتنا التي تم وصفها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. عليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات صممت للرد على تقوينا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، توفر أساساً لرأينا في المراجعة للقوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى:

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من التقارير السنوية أو أي تقارير أخرى تعدّها الإدارة (التي لا تكون ضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها).

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد عليها.

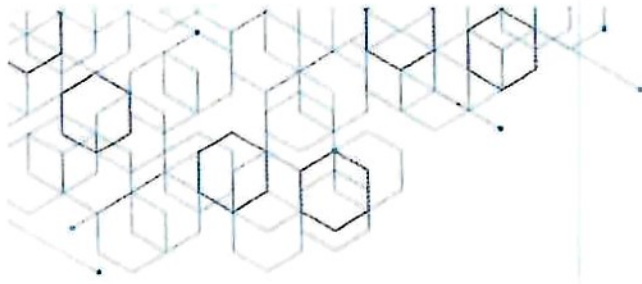
وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه. وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتنا، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، أن هناك تحريفات جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيجب علينا الإبلاغ عن هذه الحقيقة. ولم تعرض الإدارة علينا أي معلومات أخرى حتى تاريخ تقريرنا.

ممسؤوليات 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات وعقد التأسيس الجمعية. وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة. ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.





مسؤوليات المراجع عند مراجعة القوائم المالية للجمعية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن نشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر. منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المبني ونحافظ على نزعة الشك المبني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر معتمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة. وليس لغرض إبداء رأي في فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الجمعية على 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.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن الجمعية. لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها، وتظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة. ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بالجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



مكتب عبد الله بن فهد السهلي
محاسبون قانونيون

ترخيص رقم: ٧٠٧

عبد الله بن فهد السهلي



الرياض: في ٢٩ شوال ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٨ مايو ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	إيضاح	الأصول
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	١,٦٦٧	(٤)	الأصول غير المتداولة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(٥)	العقارات والآلات والمعدات. بالصافي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠١,٦٦٧		استثمارات ومساهمات في الجمعيات
			مجموع الأصول غير المتداولة
-	٩٩٦,٨٦٧	(٦)	الأصول المتداولة
٤٠٦,٢٨٩	٣١٣,٨٦٥	(٧)	الأرصدة المدينة الأخرى
٤٠٦,٢٨٩	١,٣١٠,٧٣٢		النقدية وما في حكمها
١,٩٠٦,٢٨٩	٢,٨١٢,٣٩٩		مجموع الأصول المتداولة
			مجموع الأصول
			الالتزامات
١,١٨٧,٤٠٠	١,١٩٢,٤٠٠	(١)	حقوق المساهمين
٨٠٥,٩١٧	٨٠٥,٩١٧		رأس المال
-	٧٥٠		الإحتياطي النظامي
(١٤٠,٨٤٤)	(٢٦٩,٧٣٥)		علاوة إصدار أسهم
١,٨٥٢,٤٧٣	١,٧٢٩,٣٣٢		الخسائر المتراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
٤,١٥٦	-	(٨)	الالتزامات غير المتداولة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩)	التزامات منافع الموظفين
٤,١٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠		القروض والتسهيلات البنكية
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	(١٠)	الالتزامات المتداولة
٣١,٤٧٨	٣١,٤٧٨		الذمم الدائنة
٢,١٧٧	٤٢,١٥٤	(١١)	أمانات مساهمين
٣,٩٤٢	(٢٣٩)	(١٢)	أرصدة دائنة أخرى
٨,٤٨٥	٦,٠٩٦	(١٣)	مخصص الخدمة الاجتماعية
٤٩,٦٦٠	٨٣,٠٦٧		الزكاة الشرعية
٥٣,٨١٦	١,٠٨٣,٠٦٧		مجموع الالتزامات المتداولة
١,٩٠٦,٢٨٩	٢,٨١٢,٣٩٩		مجموع الالتزامات
			مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين



مدير

مدير

مدير

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-		الإيرادات
-	-		تكلفة الإيرادات
-	-		إجمالي الربح
			مصرفات العمليات
(٩٢,٤٧٨)	(١٢٢,٧٩٥)	(١٤)	مصرفات إدارية وعمومية
(٩٢,٤٧٨)	(١٢٢,٧٩٥)		إجمالي مصرفات العمليات
(٩٢,٤٧٨)	(١٢٢,٧٩٥)		الربح التشغيلي
٥١,٢٨٨			إيرادات أخرى
(١٣٠,٧٣٠)			أرباح (خسائر) رأس ماله
(١٧١,٩٢٠)	(١٢٢,٧٩٥)		(خسائر) السنة قبل الزكاة الشرعية
(٨,٤٨٥)	(٦,٠٩٦)	(١٣)	الزكاة الشرعية
(١٨٠,٤٠٥)	(١٢٨,٨٩١)		صافي (خسائر) السنة بعد الزكاة الشرعية
			بنود الدخل الشامل الآخر:
(١٨٠,٤٠٥)	(١٢٨,٨٩١)		الدخل الشامل الآخر



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	الأرباح المتبقية	علاوة إصدار أسهم	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٦٤,٤٩٥	٣١,٦١٧	.	٥٩٣,٧٠٠	٥٩٣,٧٠٠
.	٣٩,٥٦١	.	.	٥٩٣,٧٠٠
(١٨٠,٤٠٥)	(١٨٠,٤٠٥)	.	.	.
.	(٢,٣٦١)	.	.	.
(٢٩,٣٥٦)	(٢٩,٣٥٦)	.	.	.
.	.	.	٢١٢,٢١٧	.
١,٨٥٢,٤٧٣	(١٤٠,٨٤٤)	.	٨٠٥,٩١٧	١,١٨٧,٤٠٠
١,٨٥٣,٢٢٣	(١٤٠,٨٤٤)	٧٥٠	٨٠٥,٩١٧	١,١٨٧,٤٠٠
٥,٠٠٠	.	.	.	٥,٠٠٠
(١٢٨,٨٩١)	(١٢٨,٨٩١)	.	.	.
١,٧٢٩,٣٣٢	(٢٦٩,٧٣٥)	٧٥٠	٨٠٥,٩١٧	١,١٩٢,٤٠٠

الرصيد في ١/٠١/٢٠٢٢ م
المحول من احتياطي اعانته فتيه لزياده رأس المال
صافي دخل السنة بعد الزكاة الشرعية
المحول من مخصص الخدمة الاجتماعية
توزيعات أرباح
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م
الرصيد في ١/٠١/٢٠٢٣ م
رأس المال
صافي دخل السنة بعد الزكاة الشرعية
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧١,٩٢٠)	(١٢٢,٧٩٥)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:
		صافي الربح قبل الزكاة الشرعية
١٢,٣٦٩	.	تعديل لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد
١٥,٠٩٢	.	إستهلاك العقارات والآلات والمعدات
(١٤٤,٤٥٩)	(١٢٢,٧٩٥)	استهلاك الأصول الاستثمارية
		ربح السنة المعدل
	(٩٩٦,٨٦٧)	التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
.	٣٩,٩٧٧	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٥٢٣)	(٤,١٥٦)	أرصدة دائنة أخرى
.	(٨,٤٨٥)	المسدد من منافع الموظفين
(٩,٩٢٦)	(٤,١٨١)	الزكاة المسددة خلال العام
.		المسدد من مخصص الخدمة الاجتماعية
(١٥٦,٩٠٨)	(١,٠٩٦,٥٠٧)	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
	(١,٦٦٧)	التعديلات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
.	.	(شراء) عقارات وآلات ومعدات
١٦٦,٣٥٣	.	بيع عقارات وآلات ومعدات
١٦٦,٣٥٣	(١,٦٦٧)	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
	٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٧٥٠	رأس المال
-	١,٠٠٠,٠٠٠	علاوة إصدار اسهم
-	-	قروض وتسهيلات بنكية - إضافية خلال السنة
(١١,٤٠٧)	-	توزيعات أرباح
(١١,٤٠٧)	١,٠٠٥,٧٥٠	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٩٦٢)	(٩٢,٤٢٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٤٠٨,٢٥١	٤٠٦,٢٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها - في أول السنة
٤٠٦,٢٨٩	٣١٣,٨٦٥	رصيد النقدية وما في حكمها - في آخر السنة



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١. معلومات عامة حول المنشأة

اسم المنشأة:	الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
المركز الرئيسي	مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل	الجمعية التعاونية متعددة الأغراض مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦) ومقرها جدة - المملكة العربية السعودية
رأس المال	سجلت الجمعية تحت سجل تجاري رقم ٤٠٣.٥١٥٧٦٧ وتاريخ ١٤٤٤/١٢/١٣ هـ يبلغ رأس مال الجمعية مبلغ وقدره ١١٩٢٤٠٠ ريال مقسم إلى ١١٩٢٤ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ريال

أهداف الجمعية

- انشاء السوبر ماركت وتشغيلها
انشاء دور الحضانه للأطفال وتشغيلها
انشاء المطاعم وتشغيلها
انشاء صالونات الحلاقة وتشغيلها
القيام بالانشاءات الترفيهية والرياضيه ودور المحاكاه السينمائيه للملاعب الرياضيه والسياحيه السكنيه والتجاره والتعليميه والصناعيه

السنة المالية: تبدأ السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

١/٢ - المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الاخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢/٢ - أسس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الإستهقاق المحاسبي، وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الاخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

لقد تم إعداد القوائم المالية للجمعية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى التي تعتمدها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

-وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

١/٣ - العرف المحاسبي:

تم إعداد القوائم المالية معبراً عنها بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأي الاستحقاق المحاسبي واستمرارية النشاط.



٨
مدير عام

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢/٣ - استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٣/٣ - النقد وما في حكمه

يتضمن النقد بالمصناديق والأرصدة والودائع البنكية والاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تنطوي على مخاطر منخفضة تكاد تكون منعدمة عند تحويلها إلى سيولة نقدية وغالباً ما تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها (إن وجدت).

٤/٣ - الذمم المدينة والدفعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى

يظهر المدينون بصافي القيمة القابلة للتحقيق وذلك بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناء على أعمار الديون وخبرة الجمعية السابقة في تحصيلها ويتم إعداد الديون المشكوك في تحصيلها عند التحقق من عدم إمكانية تحصيل هذه الديون.

٥/٣ - المخزون السلعي:

يظهر المخزون بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية المقدرة أهمها أقل، تحدد التكلفة على أساس طريقة المتوسط المرجح.

٦/٣ - الممتلكات والألات والمعدات

يتم الاعتراف بالموجودات الثابتة عندما يترتب على استخدامها تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك، وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدر

ويتم حذف الأصول المباعة أو المستعبدة واستهلاكها المتراكم من الحسابات بتاريخ بيعها أو استبعادها ويتم اثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة ضمن قائمة الدخل.

٧/٣ - الاستثمارات العقارية:

يتم في الأصل قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة تحدد القيمة العادلة بناء على تقويم سنوي من قبل مقيم خارجي مستقل حاصل على مؤهل مهني معترف به تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ كل ميزانية وأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة التقييم تدرج بقائمة الدخل.

٨/٣ - 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 التيسيمات المسموح بها في القسم ٢٨ من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

٩/٣ - المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى:

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

١٠/٣ - الزكاة:

تخضع الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص.



٩
رئيس مجلس إدارة الجمعية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١/٣- الاعتراف بالإيرادات:

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 ستنحملها بصورة موثوقة عند تحقق شروط الاعتراف الخاصة ببيع البضاعة وذلك عند تسليم البضاعة للعملاء وانتقال منافع ومخاطر الملكية للمشتري.

١٢/٣- المصروفات:

المصروفات البيعية والتسويقية هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارة البيع والتسويق ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى باستثناء تكلفة الإيرادات / المبيعات واعباء التمويل كمصروفات عمومية وإدارية ويتم اجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات المبيعات والمصروفات البيعية والتسويقية والمصروفات العمومية والإدارية عند الضرورة على أساس ثابت.

١٣/٣- توزيع الأرباح:

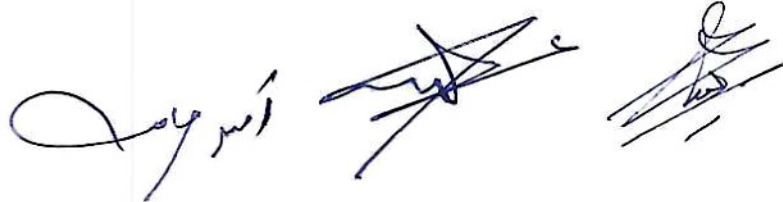
- وفقاً للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:
- ١ - (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.
 - ٢ - مبلغ لا يزيد على (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف كروح بنسبة المساهمة في رأس المال.
 - ٣ - مبلغ لا يزيد على (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
 - ٤ - ما تقرره الجمعية العمومية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تزيد عن (١٠) من باقي الأرباح وفقاً للمادة رقم (١٤) من نظام الجمعيات التعاونية.
 - ٥ - تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٤/٣- الإعانات والتسهيلات:

يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٥/٣- قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة والأعراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.





الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤. العقارات والآلات والمعدات - بالصافي

- فيما يلي ملخص العقارات والآلات والمعدات ومصاريف الاستهلاك للسنة:

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	استهلاك السنة	ريال سعودي	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	التكلفة في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م	التكلفة في الإضافات خلال السنة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	--	---------------------------------------	---------------	------------	------------------------------------	----------------------------	--------------------------------------	------------	------------	------------

-	١,٦٦٧	-	-	-	-	١,٦٦٧	١,٦٦٧	-	كمبيوتر ومطابعات
-	١,٦٦٧	-	-	-	-	١,٦٦٧	١,٦٦٧	-	الإجمالي

(Handwritten signatures and initials)



(Handwritten signature)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥. استثمارات ومساهمات في الجمعيات

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	*مشروع مشترك مع الجمعية التعاونية للاسكان بجده
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الجمعية التعاونية للثروة الحيوانية والأعلاف
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الجمعية التعاونية للاسكان بالباحة
.	١٠٠,٠٠٠	استثمارات في الجمعية التعاونية للاسكان بجده
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الإجمالي

*عقد شراكه في احدى المشاريع بين الجمعيتين براس مال مشترك بمبلغ ٣,٤٠٠,٠٠٠ ريال بواقع مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ وتم دفع ١,٢٠٠,٠٠٠ فقط حتى تاريخ اعداد القوائم الماليه وذلك مقابل ان تقوم الجمعيه التعاونيه للاسكان بأداره المشروع وتحمل مسئولياته وضماناته مقابل ١٠٪ من الارباح .

٦. الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩٨٢,٥٠٠	قروض محفظة الاسر المنتجة
-	٤,٠٩٩	ايجار مقدم
-	١٠,٣٦٨	مدينون متنوعون
-	٩٩٦,٨٦٧	الإجمالي

٧. النقدية وما في حكمها

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤١	١٤١	التقدي في الصندوق
٤٠٦,١٤٨	٢٦٦,٢٣١	بنك الرياض ح/٩٠١
-	١٧,٥٠٠	بنك الرياض ح/٩٤٠ (المحفظة)
-	٢٩,٩٩٣	بنك الرياض ح/٩٤١
٤٠٦,٢٨٩	٣١٣,٨٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٨. التزام منافع الموظفين

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٥٦	٤,١٥٦	الرصيد في بداية السنة
.	.	المكون خلال السنة
.	(٤,١٥٦)	المسدد خلال السنة
٤,١٥٦	.	الرصيد في نهاية السنة



Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩. القروض والتسهيلات البنكية

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض بنك التنمية الاجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	الإجمالي

تتمثل التسهيلات والقروض التي أبرمتها الجمعية بتاريخ ٢٠٢٣/٨/١ م مع بنك التنمية الاجتماعية في إطار برنامج (تمويل الاسر المنتجة) بالاتفاق علي مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسمة علي دفعات قيمه كل دفعه ٢٥٠,٠٠٠ ريال وتم الاتفاق علي تسديد المبلغ بشكل شهري ابتداء من السنه الرابعه وحتى تاريخ انتهاء الاتفاقية مقسما علي الارباع السنويه .

١٠. الذمم الدائنة

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	ذمم دائنة غير الاعضاء لشراء بالتقسيط
٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	الإجمالي

١١. الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٠	٢,١٧٧	مصروفات مستحقة
٨,٦٠٠	-	تأمينات اجتماعيه مستحقه
٥,٩٠٤	-	دائنون متنوعون
٢٧,٦٥٠	-	رواتب مستحقة
٤٢,١٥٤	٢,١٧٧	الإجمالي

١٢. مخصص الخدمة الاجتماعية

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٤٢	١,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
-	٢,٢٦١	المحول من أرباح السنوات السابقه
-	-	المكون خلال السنة
(٤,١٨١)	-	المسدد خلال السنة
(٢٣٩)	٣,٩٤٢	الرصيد في نهاية السنة



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣. الزكاة الشرعية المستحقة

أ- مخصص الزكاة الشرعية المكون

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧١,٩٢٠)	(١٢٢,٧٩٥)	دخل السنة قبل الزكاة الشرعية
(١٧١,٩٢٠)	(١٢٢,٧٩٥)	صافي الربح المعدل
١,٨٢٩,٤٩٥	١,٩٩٨,٠٧٨	مجموع العناصر الموجبة
١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٦٤٢,٥١١)	مجموع العناصر السالبة
٣٢٩,٤٩٥	٣٥٥,٥٦٧	الوعاء الزكوي عن عام ميلادي
١٦٧,٨١٤	٢٤٣,٨٢١	يضاف إليه صافي ربح العام المعدل
٨,٤٨٥	٦,٠٩٦	الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥٪ من وعاء الزكاة الشرعية أو صافي الربح المعدل أيهما أكبر

ب- حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٩٢٦	٨,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٨٥	٦,٠٩٦	المكون خلال السنة
(٩,٩٢٦)	(٨,٤٨٥)	المسدد خلال السنة
٨,٤٨٥	٦,٠٩٦	الرصيد في نهاية السنة

ج. الموقف الزكوي

قامت الجمعية بتسوية موقفها الزكوي لدى هيئة الضريبة والزكاة والجمارك بموجب شهادة زكاة رقم ١١١٠٢٢٥٠١٥ وتاريخ ١١-١٠-١٤٤٤ هـ، مفعول هدد الشهادة ساري حتى تاريخ ٢١-١٠-١٤٤٥ هـ الموافق ٣٠-٠٤-٢٠٢٤ م.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤. مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٢/١٢/٣١ م	٢٠٢٣/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٥٠٠	٨٥,٨٢٠	رواتب وأجور وما في حكمها
-	٧,٠٥٠	التأمينات الاجتماعية
١١,٧٣٠	١٦,٠٢١	الإيجارات
٣٩٤	٦,٢٨٢	رسوم حكومية واشتراكات
-	٨٣٩	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٠٠	١٥	نقل وانتقالات
١٨,١٩٨	١,٢٠٠	صيانة عامة وإصلاح
٢٧٨	٥٦٣	مصروفات ضيافته
-	١٣٩	مصروفات وعمولات بنكيه
٧٢٦	١,٨٦٦	مصاريف أخرى
٦,١٦٨	-	مصاريف وخسائر سنوات سابقة
١,٠٠٠	٣,٠٠٠	مصروف اتعاب مهنية
١٥,٠٩٢	-	استهلاك الأصول الاستثمارية
١٢,٩٩٢	-	إهلاك عقارات وآلات ومعدات
٩٢,٤٧٨	١٢٢,٧٩٥	الإجمالي



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أنشطة المنشأة تعرضها إلى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات، القيمة العادلة والتدفقات النقدية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للمنشأة على تقلبات الأسواق المالية وتسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمنشأة. وفيما يلي موجز لأهم أنواع المخاطر:

أ- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. معاملات المنشأة جميعها بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض نشاط المنشأة لمخاطر العملات.

ب- مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. ليس للمنشأة أي مخاطر ناتجة عن سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

ج- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للمنشأة مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية ليس لدى المنشأة تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني سليم.

د- مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

هـ- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط إعتيادية. حيث أنه يتم تجميع أدوات المنشأة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ خلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات المنشأة المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.



رئيس الجمعية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بمنطقة المكرمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٦)
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦. الأحداث اللاحقة

لم يكن هنالك أحداث لاحقة مامة ، معدلة أو غير معدلة ، منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تترك أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للجمعية كما يظهر في هذه القوائم المالية للجمعية.

١٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية.

١٨. عام

- تم إعادة تبويب بيانات السنة السابقة لتتوافق مع بيانات السنة الحالية.
- تم تقريب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.
- الأرقام التي بين قوسين تطرح.



١٧