

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
مع تقرير مراجع الحسابات

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

صفحة

٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)
المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، وبإستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، أن القوائم المالية ككل: تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

- لم نحصل على مصادقة مباشرة من البنوك لحسابات الجمعية لديها في تاريخ المركز المالي وعليه لم نتأكد من أنه لا يوجد التزام إضافي على الجمعية تجاه البنوك أو الغير.
- بلغ مخصص الخدمات الاجتماعية المدين بمبلغ ١٦٦,٨٦٧ ريال وهو مدرج ضمن الأرصدة المدينة الأخرى وهذا مخالف لطبيعة المخصصات ومخالف لما جاء بالمادة ٢٨ من نظام الجمعيات التعاونية.
- لم يتم تكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة للعاملين بالجمعية.

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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسئولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

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.

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



مسئوليات 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. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ 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 غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل متوقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الإخطاء الجوهريّة الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمعية.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

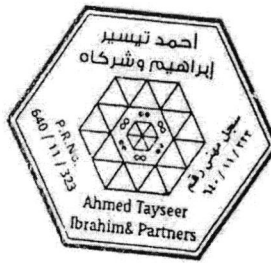
تقديم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية والنظامية الأخرى

نتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن / شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

نایف أحمد تيسير إبراهيم
ترخيص رقم ٤٩٠



٢٤ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ
الموافق ٢ ديسمبر ٢٠١٨ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٧٧٧,٤٨٠	٤٧١,٣٩٣	٤	نقد وما في حكمه
٧,٦١٨	-		ذمم مدينة تجارية
٢٠١,٣١٦	١٨٨,٥٣٨	٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩٨٦,٤١٤	٦٥٩,٩٣١		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٥,٧١٣	٣٨,٥١٠	٦	ممتلكات والآلات ومعدات، صافي
٥,٧١٣	٣٨,٥١٠		إجمالي الأصول غير المتداولة
٩٩٢,١٢٧	٦٩٨,٤٤١		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٢٥,٣٤٠	٤٠,٧٦٢	٧	مخصص الزكاة
٤٤,٤٣٢	٤٣,٠٤٠	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٧٧٢	٨٣,٨٠٢		إجمالي الخصوم المتداولة
			حقوق المساهمين
٨٧٧,٦٥٠	٦٥٤,١٥٠		رأس المال
١٤٦,١٠١	١٤٦,١٠١		احتياطي اعانة تأسيسية
(١٠١,٣٩٦)	(١٨٥,٦١٢)		(الخسائر المتراكمة)
٩٢٢,٣٥٥	٦١٤,٦٣٩		إجمالي حقوق المساهمين
٩٩٢,١٢٧	٦٩٨,٤٤١		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(Signatures)

(Signature)



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	إيضاح	
٢٥,٤٢٨	-		إيرادات
(١١,٤٢٨)	-		تكلفة الإيرادات
١٤,٠٠٠	-		مجمّل الربح
(٩٠,٠٥٦)	(٦٨,٧٩٤)	٩	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٦,٠٥٦)	(٦٨,٧٩٤)		صافي دخل النشاط
-	-	١٠	إيرادات أخرى
(٧٦,٠٥٦)	(٦٨,٧٩٤)		الدخل قبل الزكاة
(٢٥,٣٤٠)	(١٥,٤٢٢)	٧	الزكاة
(١٠١,٣٩٦)	(٨٤,٢١٦)		صافي الدخل
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر:
(١٠١,٣٩٦)	(٨٤,٢١٦)		دخل شامل آخر
			إجمالي الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض
لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
سجل تعاوني ٢٦٤

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي اعادة تأسيسية	(الخصائر المتركمة)	المجموع
الرصيد في ١ محرم ١٤٣٨ هـ	٩٤٩,٢٥٠	١٨٩,٠٠٠	-	١,١٣٨,٢٥٠
التغير في رأس المال	(٧١,٦٠٠)	-	-	(٧١,٦٠٠)
صافي الدخل	-	-	(١٠١,٣٩٦)	(١٠١,٣٩٦)
التغير في الاحتياطي	-	(٤٢,٨٩٩)	-	(٤٢,٨٩٩)
الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٨٧٧,٦٥٠	١٤٦,١٠١	(١٠١,٣٩٦)	٩٢٢,٣٥٥
التغير في رأس المال	(٢٢٢,٥٠٠)	-	-	(٢٢٢,٥٠٠)
صافي الدخل	-	-	(٨٤,٢١٦)	(٨٤,٢١٦)
الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٦٥٤,١٥٠	١٤٦,١٠١	(١٨٥,٦١٢)	٦١٤,٦٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٦,٠٥٦)	(٦٨,٧٩٤)		الدخل قبل الزكاة
			تعديلات لبنود غير نقدية
١٠٠	٦,٥٢٤	٦	استهلاك
			تغيرات في رأس المال العامل
(٧,٦١٨)	٧,٦١٨		ذمم مدينة تجارية
(٢٠١,٣١٦)	١٢,٧٧٨	٥	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٠٨٢	(١,٣٩٢)	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٤٣,٨٠٨)	(٤٣,٢٦٦)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٨١٣)	(٣٩,٣٢١)	٦	شراء ممتلكات والآلات ومعدات
(٥,٨١٣)	(٣٩,٣٢١)		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧١,٦٠٠)	(٢٢٣,٥٠٠)		رأس المال
(٤٢,٨٩٩)	.		الإعانة التأسيسية للجمعية
(١١٤,٤٩٩)	(٢٢٣,٥٠٠)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦٤,١٢٠)	(٣٠٦,٠٨٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٤١,٦٠٠	٧٧٧,٤٨٠	٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٧٧,٤٨٠	٤٧١,٣٩٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض
للمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
سجل تعاوني ٢٦٤

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة هي جمعية تعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٦٥٠٠٨٢٢٨٨ الصادر من وزارة التجارة والاستثمار بتاريخ ٢٩ جماد الآخر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٧ م).

يتمثل غرض الجمعية في تحسين حالة أعضائها اقتصادياً واجتماعياً.

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٦٥٤١٥٠ ريال مقسم إلى عدد ٦٥٤١٥ سهم قيمة السهم ١٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

٢.١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ١/١/١٤٣٩ هـ - حتى ٣٠/١٢/١٤٣٩ هـ.

٢- أسس الإعداد

١.٢ الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الإستهلاك المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط الرئيسية.

٤-٢ إستخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرة في القوائم المالية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول المجالات الهامة للتقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة في القوائم المالية

أ- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لحسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفوعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغير في مصروفات الإهلاك (إن وجدت) في الفترات الحالية والمستقبلية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السيلست الحسابية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع القترات المعروضة في القوائم المالية ذات الغرض الخاص. تم تطبيق السيلست المذكورة أدناه بشكل ثابت على جميع القترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٣ نقد وما في حكمه

تكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمزودة للجمعية بدون أي قيود.

٢-٣ ذمم مدنية تجارية

تعرض الذمم المدنية التجارية بالمبالغ الأصلية للتأثير نقصاً مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم عمل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدنية. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدنية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. تبقى أي مبالغ تتسدد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها يُقيد دائن على "مصاريف بيع وشراء" في قائمة الدخل.

٣-٣ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالكافة بعد خصم الإهلاك المتراكم والمزودة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسالة تكاليف التمويل للتعرض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعادة ما للاستخدامات المحدد لها.

يتم رسالة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المبالغ الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكديدها.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل واحتمله بطريقة القسط الثابت على مدى الأصل الإنتاجية المقررة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. ويقسم على الأصل الإنتاجية المقررة للموجودات التي سيتم إهلاكها:

عدد السنوات	٧	٧
أجهزة ومعدات وعدد	٧	٧
لوحات	٥	٥
البرامج والشبكات	٥	٥

تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات المالية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي التقديري للأصل في المصروفات.

٤-٣ مخصصات

يتم قيد المخصصات عندما يكون لدى الجمعية إقرار حالي نظمي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال نشوء تكاليف لتسوية الالتزام، ومن الممكن تقدير المبلغ بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

٥-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

لا يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والمعاملة المبررة العمودية.

٦-٣ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الأجل فيما إذا كان هناك أي خصائل نتيجة الهبوط في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة التقديرية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسائر الهبوط في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجوز فيها القيمة التقديرية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الحالية للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية لاستخدام أيهما أعلى، إذا كانت القيمة الحالية أقل من التكلفة والتي أقيمت لها أهمية ويتم احتساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة الحالية لنرض تقديم الهبوط في القيمة يتم تحميل الموجودات إلى التي مستوى لها حيث يوجد تفقعات تقنية مستقلة قابلة التحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية، وذلك التي تمرصت للانخفاض في قيمتها والتي مستوى لها حيث عكس الهبوط في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسائر الهبوط في القيمة، يتم زيادة القيمة التقديرية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التغيير المحل قيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة التقديرية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة التقديرية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيما لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسائر للهبوط في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسائر الهبوط في القيمة كإحداثيات مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس خصائل الهبوط في القيمة الشبيرة.

ب) المبرعير ذات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي. وفي حالة وجود هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض الدائم في قائمة الدخل.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة التقديرية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد إلى التغيير المحل قيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة التقديرية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط الدائم في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المحققة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة فوراً كإحداثيات في قائمة الدخل.

٧-٣ الاحتياطي النظامي

- تمشياً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تجنب ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي ولم يتم احتساب احتياطي نظامي للعام الحالي نظراً لأن الجمعية حققت صافي خسائر للعام الحالي

٨-٣ الزكاة

تخضع الجمعية للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالملكة العربية السعودية ("الهيئة"). ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

٩-٣ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

- وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
- إمكانية تحديد التكلفة المنكبة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وإمكانية قياسها بشكل موثوق.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقدياً. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للمجموعة سيطرة فعالة أو مشاركة إدارية مستمرة بالدرجة التي ترتبط عادة بملكية البضاعة. ويتم تسجيل المبيعات بعد خصم المردودات والخصم التجاري وخصم الكمية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشو الحق في استلامها.

١٠-٣ المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناتجة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارات التسويق والبيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل، كمصروفات عمومية وإدارية. ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية، عند اللزوم، على أساس ثابت.

١١-٣ توزيعات أرباح

وفقاً لنص المادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:-

* (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام

* مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال

* مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.

* مع مراعاة ماقد تقررته الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام. تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفق ما تحدده اللائحة.

* يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لنص المادة رقم (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٢-٣ الإعانات والتسهيلات

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٤- نقد وما في حكمه

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ
٤٧١,٣٩٣	٧٧٧,٤٨٠
٤٧١,٣٩٣	٧٧٧,٤٨٠

نقد لدى البنك - حسابات جارية

٥- مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ
١٦٦,٨٦٧	١٥٥,٧٢٧
٢١,٦٧١	٤٥,٥٨٩
١٨٨,٥٣٨	٢٠١,٣١٦

مخصص الخدمات الاجتماعية
مدينون متنوعون



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٦- ممتلكات وآلات ومعدات

المجموع	التكلفة:	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	إضافات	تحويلات	استبعادات	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
٥,٨١٣	٤,٧١٣	١,١٠٠	-	-	-	١٠٠
٣٩,٣٢١	١٠,٦٤٦	-	٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	-
٤٥,١٣٤	١٥,٣٥٩	١,١٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٤
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-
٦,٥٢٤	٢,٣٠٤	٢٢٠	٤,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٢٤	٢,٤٠٤	٢٢٠	٤,٠٠٠	-	-	-
٥,٧١٣	٤,٦١٣	١,١٠٠	-	-	-	-
٣٨,٥١٠	١٢,٩٥٥	٨٨٠	١٦,٠٠٠	-	-	-

٣٠ ذو الحجة
١٤٣٩ هـ

إيضاح

٦,٥٢٤
٦,٥٢٤

٩

عمومية وإدارية

١١

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض
للمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة

١٤٣٩ هـ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٧- الزكاة

أ- المحمل للسنة
(١) تتكون الزكاة مما يلي:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	المحمل للسنة
١٥,٤٢٢	٢٥,٣٤٠	

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	رصيد حقوق المساهمين
٦٩٨,٨٥٥	١,٠٩٥,٣٥١	المخصصات في بداية السنة
٢٥,٣٤٠	-	صافي الدخل المعدل
(٦٨,٧٩٤)	(٧٦,٠٥٦)	"يخصم"
(٣٨,٥١٠)	(٥,٧١٣)	أصول غير متداولة
٦١٦,٨٩١	١,٠١٣,٥٨٢	الوعاء الزكوي

ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	
٢٥,٣٤٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	المسدد خلال السنة
١٥,٤٢٢	٢٥,٣٤٠	المحمل للسنة
٤٠,٧٦٢	٢٥,٣٤٠	الرصيد في نهاية السنة

ج- الموقف الزكوي

لم تقم الجمعية بتقديم إقرارات الزكاة للسنوات السابقة.

٨- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	دائنون متنوعون
٤٣,٠٤٠	٤٤,٤٣٢	
٤٣,٠٤٠	٤٤,٤٣٢	



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض
للمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
٢٦٤

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٩- مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ

٤٦,٩٦٧	٥٣,١٥٨
٢٥,٠٠٠	-
٤,٣٢٠	١,٨٩٥
١,١٥٠	٢,٥٩٠
٨,٤٥٠	٧٧٩
٦٦٦	٦٦٦
٣,٠٠٠	٢,٠٠٠
٤٠	١,٠٣٧
٣٦٣	١٤٥
١٠٠	٦,٥٢٤
٩٠,٠٥٦	٦٨,٧٩٤

رواتب ومزايا الموظفين

إيجارات

قرطاسية ومطبوعات

هاتف وبريد

رسوم حكومية وتعقيب

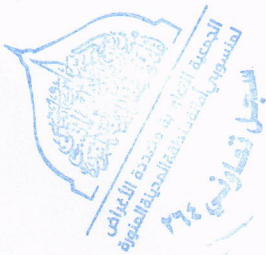
سفر وانتداب

رسوم عضوية مجلس الجمعيات التعاونية

كهرباء ومياه

ضيافة ونظافة

استهلاك الأصول الثابتة



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

١٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها الإدارة العليا وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. قامت الإدارة العليا بتحديد وتقييم والتحوط للمخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة والتدفقات النقدية ومخاطر سعر الفائدة.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ذات الغرض الخاص بشكل رئيسي النقد وما في حكمه، ذمم مدينة تجارية، ذمم دائنة تجارية، مصروفات مستحقة، وخصوم أخرى.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية ودولية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

إن الجدول التالي يبين التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان للبنود الرئيسية من قائمة المركز المالي.

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	
٤٧١,٣٩٣	٧٧٧,٤٨٠	أرصدة البنك
١٨٨,٥٣٨	-	أصول متداولة أخرى
٦٥٩,٩٣١	٧٧٧,٤٨٠	

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الشركة هي بالدولار الأمريكي. نتيجة لتباين سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

القيمة العادلة ومخاطر سعر الفائدة

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة. تتعلق المخاطر التي تواجهها المجموعة بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عائمة. تخضع كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منتظم. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة ليس جوهرياً.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي أمانة منطقة المدينة المنورة
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢٦٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الأصول المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك إتفاقيات التسهيلات الائتمانية، للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

مخاطر الأسعار

تتمثل في مخاطر تنبذ قيمة أداة مالية نتيجة لتغير أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بحد ذاتها أو الجهة المصدرة للأداة أو بعض العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للشركة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في