الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)

محافظة جدة- المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

وتقرير المراجع المستقل

الفهرس	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	-
قائمة المركز المالي	١
قائمة الدخل الشامل	٢
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤
الإيضاحات حول القوائم المالية	٥ - ١٢

تقرير المراجع المستقل

السادة/ أعضاء الجمعية العمومية للجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة المحترمين

الامتناع عن ابداء الرأي

لقد تم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية للجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة "الجمعية " مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية من (١) إلى (١٩)، بما في ذلك مُلخص للسياسات المحاسبية المهمة.

ونظراً لأهمية الأمور الموضحة في قسم أساس الامتناع عن إبداء الرأي الواردة فى تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأي مراجعة في هذه القوائم المالية، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً حول هذه القوائم المالية.

أساس الامتناع عن ابداء الرأي

- لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة للتحقق من صحة ووجود واكتمال وقياس بنود قائمة المركز المالي، بما في ذلك الأرصدة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٤م، والحركات والمعاملات التي تمت خلال السنة، والأرصدة الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. كما لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن بنود قائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وتعذر علينا تنفيذ إجراءات مراجعة بديلة مناسبة.
- لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن تقييم الإدارة لمدى قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة، في ظل عدم ممارستها نشاطاً تشغيلياً وعدم تحقيقها إيرادات خلال السنة، وبلوغ العجز المتراكم ٢٩٨,٦٥٤ ريالاً، متجاوزاً نصف رأس مال الجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدى رأي متحفظ بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولائحة النظام الأساسي، 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.

أن المكلفين بالحوكمة خاصة مجلس الادارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل مسؤوليتنا في القيام بمراجعة القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية بهدف إبداء رأي حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهري، سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

ونظراً للأمور الموضحة في قسم أساس الامتناع عن إبداء الرأي من تقريرنا، لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة، مما حال دون توفير أساس لإبداء رأي مراجعة حول هذه القوائم المالية.

ونؤكد أننا مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، وقد وفينا أيضًا بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقًا لذلك الميثاق.

تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نظراً للأمور الموضحة في قسم «أساس الامتناع عن إبداء الرأي» من تقريرنا، لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة تمكننا من التحقق مما إذا كانت القوائم المالية، من جميع الجوانب الجوهرية، متفقة مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية واللائحة الأساسية للجمعية فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها.

عن شركة متعب الخضيري وشركاؤه
للاستشارات المهنية

متعب إبراهيم الخضيري
ترخيص رقم (٦٣٦)

التاريخ: ١١ ربيع الأول ١٤٤٨هـ
الموافق: ٢٤ أغسطس ٢٠٢٦م

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)
محافظة جدة - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
استثمارات في جمعيات تعاونية بالتكلفة	(٥)	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إجمالي الأصول غير المتداولة		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الأصول المتداولة			
ذمم مدينة	(٦)	١٤٧,١٦١	١٨٣,٦٦١
أرصدة مدينة أخرى	(٧)	٤٣,٨١٩	٤٣,٨١٩
نقد وما في حكمه	(٨)	٨٩,٧٠٨	٥٦,٢٠٨
إجمالي الأصول المتداولة		٢٨٠,٦٨٨	٢٨٣,٦٨٨
إجمالي الأصول		٣١٠,٦٨٨	٣١٣,٦٨٨
حقوق المساهمين والالتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	(٩)	٥٥٠,٠٠	٥٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٨,٩٦٤	٨,٩٦٤
(عجز) متراكم		(٢٩٨,٦٥٤)	(٢٨٨,٤٥٣)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٦٠,٣١٠	٢٧٠,٥١١
الالتزامات المتداولة			
أرصدة دائنة أخرى	(١٠)	٢,٠٧٩	٢,٠٧٩
مخصص الخدمة الاجتماعية	(١١)	٦,٤٥٤	٦,٤٥٤
مخصص زكاة شرعية	(١٢)	٤١,٨٤٥	٣٤,٦٤٤
إجمالي الالتزامات المتداولة		٥٠,٣٧٨	٤٣,١٧٧
إجمالي الالتزامات		٥٠,٣٧٨	٤٣,١٧٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٣١٠,٦٨٨	٣١٣,٦٨٨

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (١٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)
محافظة جدة - المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
إيرادات	(١٣)	-	٤١٥,٣٤٤
تكلفة إيرادات	(١٤)	-	(١٦٧,٦٦٣)
إجمالي الربح		-	٢٤٧,٦٨١
مصاريف عمومية وإدارية	(١٥)	(٣,٠٠٠)	(٥١,٤٥٣)
(الخسارة) / الربح من العمليات الرئيسية		(٣,٠٠٠)	١٩٦,٢٢٨
أرباح / (خسائر) بيع عقارات وآلات ومعدات		-	(٩٩,٦٣٥)
صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة		(٣,٠٠٠)	٩٦,٥٩٣
زكاة شرعية	(١٢)	(٧,٢٠١)	(١٣,٠٤٢)
صافي (خسارة) / ربح السنة		(١٠,٢٠١)	٨٣,٥٥١
الدخل الشامل الأخر			
بنود الدخل الشامل الأخر للسنة		-	-
إجمالي الدخل الشامل		(١٠,٢٠١)	٨٣,٥٥١

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (١٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)
محافظة جدة - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

	رأس المـــال	احتياطي نظامي	(عجز) متراكم	إجمـــالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣م	٥٥٠,٠٠٠	٨,٩٦٤	(١٤٤,٧٥٣)	٤١٤,٢١١
تسويات سنوات سابقة	-	-	(٢٢٧,٢٥١)	(٢٢٧,٢٥١)
صافي ربح السنة	-	-	٨٣,٥٥١	٨٣,٥٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥٥٠,٠٠٠	٨,٩٦٤	(٢٨٨,٤٥٣)	٢٧٠,٥١١
صافي (خسارة) السنة	-	-	(١٠,٢٠١)	(١٠,٢٠١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٥٠,٠٠٠	٨,٩٦٤	(٢٩٨,٦٥)	٢٦٠,٣١٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (١٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)
محافظة جدة - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
التدفقات النقديـــة من أنشطـــة التشغيل		
صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة	(٣,٠٠٠)	٩٦,٥٩٣
تعديلاً لـ:		
أطفاء موجودات غير ملموسة	-	١,٧٠٩
أرباح / (خسائر) بيع ممتلكات وآلات ومعدات	-	٩٩,٦٣٥
	(٣,٠٠٠)	١٩٧,٩٣٧
التغيرات في الأصول والالتزامات لمتداولة:		
مخزون	-	١٩٧,٠٢٣
ذمم مدينة	٣٦,٥٠٠	(١٨٣,٦٦١)
أرصدة مدينة أخرى	-	(١١,٢٧٩)
أرصدة دائنة أخرى	-	(٢,٥٨٤)
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣٣,٥٠٠	١٩٧,٤٣٦
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣٣,٥٠٠	١٩٧,٤٣٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
تغطية (خسائر) سنوات سابقة	-	(٢٢٧,٢٥١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	-	(٢٢٧,٢٥١)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٣٣,٥٠٠	(٢٩,٨١٥)
رصيد النقد وما في حكمه أول السنة	٥٦,٢٠٨	٨٦,٠٢٣
رصيد النقد وما في حكمه آخر السنة	٨٩,٧٠٨	٥٦,٢٠٨

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (١٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢)
محافظة جدة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١- **معلومات الجمعية والنشاط:**

الجمعية التعاونية المستهلك بجنوب جدة مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية تحت رقم (١٠٠١٢) بتاريخ ١٤٤١/١١/٢٩هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٧/٢٠م.

مركزها الرئيسي: محافظة جدة – المملكة العربية السعودية.

وتتمثل أهداف وأنشطة الجمعية كالاتي:

- توفير المنتجات المحلية وتهيئة الفرص للأسر المنتجة لتسويق منتجاتهم وتوفير الكماليات ذات الجودة العالية والأسعار المنافسة.
- إنشاء وإدارة وتشغيل وصيانة المراكز المتخصصة في مجال التسويق والصناعات التحويلية.
- بيع وتوزيع المنتجات المحلية والاستهلاكية وذات المواصفات العالية والقيمة المضافة.
- تأهيل الكوادر الوطنية في مجال البيع والتسويق ودعم التوظيف والسعودة.
- عقد الشراكات والاتفاقيات والتفاهمات مع الجهات ذات العلاقة لتبادل المنافع.

السنة المالية:

تبدأ السنة المالية من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

٢- **أسس الإعداد:**

٢/١- **بيان الالتزام:**

تم إعداد هذه القوائم وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحته التنفيذية.

٢/٢- **أسس القياس:**

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

٢/٣- **عملة العرض والنشاط:**

تم عرض جميع القيم بالريال السعودي والذي مثل العملة الرئيسية والوظيفية للجمعية، كما تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

٢/٤- **الدفاتر التجارية:**

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي باللغة العربية.

٢/٥- **الأحكام والتقديرات:**

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعيار الدولي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام المحاسبية عند تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية، وقد تم الإفصاح عن ذلك في الإيضاح رقم (٤).

٣- **ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:**

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

٣/١- **تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة:**

تقوم الجمعية بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/غير متداول، تعتبر الموجودات المتداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن أثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة"، تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف الجمعية كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة – تتمة:

٣/٢- الممتلكات والآلات والمعدات:

يتم قيد الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة، ومن ثم تظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.
تم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك ويتم تعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك ملائماً، في حالة وجود دليل على وجود تغير هام منذ تاريخ أحدث تقرير تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لها، تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد (وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للأصل)، ويتم إثباتها ضمن "إيرادات أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

٣/٣- الأصول غير الملموسة:

تشمل الأصول غير الملموسة البرامج المحاسبية ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدار عمرها التقديري البالغ ثلاثة أعوام باستخدام طريقة القسط الثابت، ويجب مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، وتحتسب تأثيرات أي تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة التي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

٣/٤- مشروعات تحت التنفيذ:

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

٣/٥- الاستثمارات في جمعيات تعاونية:

تتمثل استثمارات الجمعية في مساهمات طويلة الأجل في جمعيات تعاونية أخرى لا تمارس الجمعية عليها سيطرة أو تأثيراً جوهرياً. وتثبت هذه الاستثمارات عند الاقتناء بالتكلفة، ونظراً لعدم توافر أسعار معلنة لها في سوق نشطة وتعذر قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، فإنها تقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة.
وتراجع القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات في نهاية كل فترة مالية للتحقق من وجود مؤشرات على انخفاض قيمتها، وتثبت خسائر الانخفاض – إن وجدت – ضمن الربح أو الخسارة. كما تثبت توزيعات الأرباح عند نشوء حق الجمعية في استلامها.

٣/٦- المخزون:

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، تتضمن تكاليف المخزون جميع تكاليف الشراء مضافاً إليها النفقات الأخرى المتكبدة عليها بعد خصم الحسومات والخصومات. يتم تسعير المخزون السلعي على أساس المتوسط المرجح، يمثل صافي القيمة القابلة للتحقق سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية مطروحاً منه التكاليف المقدرة لاستكمال العملية والتكاليف المقدرة اللازمة لتنفيذ عملية البيع.

٣/٧- المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى:

يتم إثبات المبلغ المستحق من أرصدة المدينين بالقيمة الحالية للنقد المستحق من أرصدة المدينين المخصوم باستخدام سعر العمولة السائد في السوق لذمم مدينة مماثلة، وبعد ذلك، يتم قياس أرصدة المدينين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وفي نهاية كل فترة مالية، تتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين التجاريين والأخرين من قبل الإدارة للتأكد من وجود دليل موضوعي على عدم إمكانية تحصيلها، وإذا كان الأمر كذلك، يتم إثبات خسارة الانخفاض في الربح أو الخسائر مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة – تتمة:

٨/٣- الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

تشتمل الموجودات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وشبه النقدية، والمدينين التجاريين وأخرى. تشتمل المطلوبات المالية على الدائنين التجاريين والدائنين الأخرين.

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.
- تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفر) الذي ستستلمه الجمعية مقابل الأصل إذا كان سيتم تحقيقه بتاريخ إعداد القوائم المالية.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٩/٣- الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:

يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة الممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

وبالمقابل يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقويم للبضاعة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك بمقارنة القيمة الدفترية لكل بند من بنود البضاعة (أو مجموعة من البنود المتشابهة) مع سعر البيع ناقصاً تكاليف البيع. وفي حالة وجود انخفاض في قيمة أي بند من بنود البضاعة (أو مجموعة من البنود المتشابهة) عندئذ تخفض قيمته الدفترية إلى سعر البيع ناقصاً تكاليف البيع، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في قائمة الدخل الشامل.

١٠/٣- النقد وما في حكمه:

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق.

١١/٣- التزامات المنافع المحددة للموظفين (مخصص نهاية الخدمة):

تُستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية عند انتهاء عقود خدماتهم، وتُحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم احتساب مبلغ المكافأة على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحق للموظف فيما لو ترك عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية.

١٢/٣- ذمم دائنة تجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

يتم إثبات التزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

يجب على الجمعية إثبات المخصصات:

- عندما يكون لديها التزامات قانونية حالية أو متوقعة نتيجة لأحداث سابقة.
- عندما يحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام في المستقبل.
- عند تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود جوهري، تخصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة والزكاة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للالتزام، وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص مع مرور الوقت كجزء من تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

جمعية المستهلك ٧
رخصة: C.R. 10012 التعاونية
جدة - حي الرياض

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة – تتمة:

١٣/٣- الزكاة والضريبة:

مصروف الزكاة

تخضع الجمعية لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمعمول بها بالمملكة العربية السعودية.

يتم احتساب مخصص الزكاة على وعاء الزكاة المتضمن الدخل الزكوي أو صافي الدخل المعدل أيهما أكثر وفقاً لمقتضيات معيار الزكاة، ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي.

١٤/٣- تحقق الايرادات:

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

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

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقدياً.

تتبع الجمعية نسبة العمل المنجز في إظهار نتائج العقود وفقاً لحصر وتقدير قيمة الأعمال التي تم إنجازها وإصدار الفواتير للعملاء.

- يتم الاعتراف بإيرادات العقود عند الإنجاز الفعلي وإصدار الفواتير للعملاء.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

١٥/٣- المصاريف:

جميع المصاريف المتكبدة في تسيير الأعمال والحفاظ على الممتلكات والآلات والمعدات في حالة من الكفاءة تم تحميلها على قائمة الدخل الشامل للوصول إلى الربح أو الخسارة للسنة، يتم التوزيع بين تكلفة الإيرادات والمصروفات العمومية والتسويقية، عند الضرورة، على أساس ثابت، المصاريف المتكبدة لغرض اقتناء وتمديد أو تحسين موجودات ذات طبيعة دائمة التي من خلالها الاستمرار في الأعمال او لغرض زيادة القدرة على كسب الأعمال تم معالجتها كمصاريف رأسمالية.

١٦/٣- الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات الحكومية:

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

١٧/٣- توزيعات الأرباح والاحتياطيات ومخصص الخدمة الاجتماعية:

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

١. (٢٠٪) من الأرباح لتكوين 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 كربح بنسبة المساهمة في رأس المال.
٣. مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
٤. تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٨/٣- قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة، ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل لمدة لا تزيد عن ثلاثة شهور من تاريخ استحقاقها.

٤- التقدير والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة:

يتطلب عند إعداد القوائم المالية للجمعية من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية، ويترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر بذلك في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات على الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى، تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة، يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أوفي فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات:

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، استخدمت الجمعية هذه الافتراضات والتقديرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الجمعية، يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم إدارة الجمعية بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي، تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات على الأقل مرة واحدة في السنة، وسيتم في نهاية كل سنة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض الذمم المدينة التجارية:

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحصيل من الذمم المدينة التجارية 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 فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

٥- استثمارات في جمعيات تعاونية بالتكلفة

تتمثل استثمارات الجمعية في مساهمات في الجمعية التعاونية الاستهلاكية المركزية بالرياض، يتم الاحتفاظ بها لغرض الاستثمار طويل الأجل، ولا تمارس الجمعية عليها سيطرة أو تأثيراً جوهرياً. يتم إثبات هذه الاستثمارات بالتكلفة، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة – إن وجد، ويتم تكوين مخصص انخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفيما يلي بيان هذه الاستثمارات:

	عدد أسهم	قيمة السهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الجمعية التعاونية الاستهلاكية المركزية بالرياض	٣٠	١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
			٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

٦- ذمم مدينة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مدينون تجاريون	١٤٧,١٦١	١٨٣,٦٦١
	١٤٧,١٦١	١٨٣,٦٦١

جمعية المستهلك
رخصة C.R. 1001 التعاونية
جدة - حي الرحاب

٧- أرصدة مدينة أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
موردين دفعات مقدمة	٤٣,٨١٩	٤٣,٨١٩
	٤٣,٨١٩	٤٣,٨١٩

٨- نقد وما في حكمه

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
نقد بالبنوك	٨٩,٧٠٨	٥٦,٢٠٨
	٨٩,٧٠٨	٥٦,٢٠٨

٩- رأس المال

بلغ رأس مال الجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى عدد (٥,٥٠٠) سهم متساوية القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي، وجميعها أسهم مدفوعة بالكامل.

١٠- أرصدة دائنة أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ذمم وعهد موظفين مستحقة	٢,٠٧٩	٢,٠٧٩
	٢,٠٧٩	٢,٠٧٩

١١- مخصص الخدمة الاجتماعية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
رصيد في بداية السنة	٦,٤٥٤	٦,٤٥٤
مكون خلال السنة	-	-
	٦,٤٥٤	٦,٤٥٤

١٢- مخصص الزكاة الشرعية

أ- وعاء الزكاة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
صافي (الخسائر) / الأرباح الدفترية	(٣,٠٠٠)	٩٦,٥٩٣
حقوق الملكية وما في حكمها	٣٠٨,٦٠٩	٥٨٧,٠٢٠
القيمة الدفترية للموجودات الغير متداولة (محسومة)	(٣٠,٠٠٠)	(١٧٤,٧٥٣)
القيمة الدفترية للمطلوبات الغير متداولة (مضافة)	-	-
الوعاء الزكوي	٢٧٨,٦٠٩	٤١٢,٢٦٧
الزكاة الشرعية المستحقة	٧,٢٠١	١٣,٠٤٢

١٢- مخصص الزكاة الشرعية - تتمة

ب- حركة مخصص الزكاة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
رصيد أول السنة	٣٤,٦٤٤	٢١,٦٠٢
مكون خلال السنة	٧,٢٠١	١٣,٠٤٢
مدفوع خلال السنة	-	-
	٤١,٨٤٥	٣٤,٦٤٤

ج- الوضع الزكوي

لم تستكمل الجمعية حتى تاريخ القوائم المالية إجراءات تسوية وضعها الزكوي لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وقد يترتب على ذلك التزامات زكوية إضافية عند انتهاء الفحص من قبل الهيئة. وترى الإدارة أن المخصص المكون كما في تاريخ القوائم المالية كافٍ – في حدود المعلومات المتاحة حالياً – لمقابلة أية التزامات زكوية محتملة.

١٣- إيرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مبيعات سلال غذائية	-	٤١٥,٣٤٤
	-	٤١٥,٣٤٤

١٤- تكلفة إيرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مخزون أول المدة	-	١٩٧,٠٢٣
مشتريات	-	١٦٧,٦٦٣
مخزون آخر المدة	-	(١٩٧,٠٢٣)
	-	١٦٧,٦٦٣

١٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
رواتب وأجور وما في حكمها	٣,٠٠٠	١٢,٥٠٠
مصاريف ضيافة ونظافة	-	٣,٠٠٠
قرطاسية ومطبوعات	-	٣,٣٥١
إيجارات	-	٢٧,٤٦٠
عمولات بنكية	-	٢٩
رسوم حكومية وتأشيرات	-	٣,٤٠٤
إطفاء أصول غير ملموسة	-	١,٧٠٩
	٣,٠٠٠	٥١,٤٥٣



١٦- عدم تأكد جوهري بالاستمرارية

لم تمارس الجمعية نشاطاً تشغيلياً خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ولم تحقق إيرادات تشغيلية، واقتصرت نتائج أعمالها على المصروفات العمومية والإدارية والزكاة الشرعية؛ مما نتج عنه تكبد صافي خسارة بمبلغ ١٠,٢٠١ ريالاً. كما بلغ العجز المتراكم ٢٩٨,٦٥٤ ريالاً كما في ذلك التاريخ، بما يمثل نحو ٥٤٪ من رأس مال الجمعية البالغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وتعتمد قدرة الجمعية على الاستمرار على نجاح الإدارة في تفعيل أنشطتها، وتنمية مواردها، والحصول على الدعم والتمويل اللازمين للوفاء بالتزاماتها وتمويل عملياتها المستقبلية.

وقد أعدت الإدارة القوائم المالية على أساس الاستمرارية استناداً إلى خططها وتوقعاتها بشأن استئناف أنشطة الجمعية والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولا تتضمن القوائم المالية أي تعديلات على قيم الأصول والالتزامات أو تصنيفها قد تكون ضرورية إذا تعذر على الجمعية الاستمرار في أعمالها.

١٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تؤكد إدارة الجمعية أن القيمة العادلة لكافة أصول وخصوم الجمعية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي تفصيل للمخاطر المرتبطة بالأدوات المالية وطريقة تعامل إدارة الجمعية لتلك المخاطر:

مخاطر السيولة

تقوم الجمعية بالحد من مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية واللازمة للوفاء بأية التزامات مستقبلية.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة، وحيث أنه يتم إدراج الأدوات المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فقد تظهر فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة، وتعتقد الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الجمعية المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

١٨- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ السنة المالية قد تطلب إفصاحاً إضافياً أو تعديلاً في هذه القوائم المالية.

١٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٦م.

