

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

القصيم - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٤٠ هـ

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
القوائم المالية كما في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	الفهرس
٢--١	تقرير مراجع الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفق النقدي
١٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة / المساهمين
الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
القصيم - المملكة العربية السعودية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة) (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٤٠ هـ وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٠) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فيما عدا الآثار المحتملة للأموال المشار إليها في أساس الراي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة ككل: تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة) كما هي في ٢٩ ذي الحجة ١٤٤٠ هـ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية كما في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

- الخسائر المتراكمة تجاوزت راس المال مما يعترض مع فرضية استمرارية مزاولة النشاط .
 - بلغ مخصص الخدمة الاجتماعية المدين ٢٢٨,٧٦٩ ريال وهذا مخالف لطبيعة المخصصات ومخالف لنظام الجمعيات التعاونية .
 - تشمل ارصدة مصروفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة أخرى على مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال في تاريخ المركز المالي قائم من سنوات سابقة مما يثير شكاً جوهرياً حول إمكانية تحصيلها ولم يتم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مقابل هذا الرصيد .
- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم " مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية " الوارد في تقريرنا، ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخرى وفقاً لتلك القواعد، وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها 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.

إن الأشخاص المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 كل تحريف جوهرية متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن طرحها معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية رقم: ٦٤٩

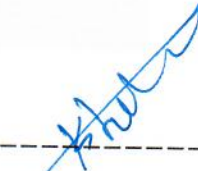
مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمه):

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ومسؤولياتنا هي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها اعلاء فيما عدا الاثار المحتملة للامور المشار اليها في أساس الراي المتحفظ تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.


خالد حسن الأبيض

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٤٩)
١٢/٠٤/١٤٤٠هـ



الدمام - المملكة العربية السعودية
٢٠ شعبان ١٤٤١هـ
١٣ ابريل ٢٠٢٠م

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٢,٩٠٤,١٥١	١,٦٥٩,٦٧١	(٤)	نقد وما في حكمه
١,٠٣٠,٦٩٨	٨٤٦,٣٣١	(٥)	مخزون
٢٢٨,٧٦٩	٢٢٨,٧٦٩		مخصص الخدمة الاجتماعية
٢,٠٢٨,٢١٦	٢,٠٧٧,٠٠٣	(٦)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
<u>٦,١٩١,٨٣٤</u>	<u>٤,٨١١,٧٧٤</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٦,٥٨٠,١٧٦	٦,٢٦٥,١٨٥	(٧)	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
١٤,٨٣١	٣٦,٧٩١	(٩)	الأصول الغير ملموسة ، صافي
<u>٦,٨٢٠,٠٠٧</u>	<u>٦,٥٢٦,٩٧٦</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
<u>١٣,٠١١,٨٤١</u>	<u>١١,٣٣٨,٧٥٠</u>		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٨٢٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	(١٠-١)	الجزء المتداول من القروض والتسهيلات الإئتمانية
٨٢٢,٦٦٥	٧٣٨,٥٨٥	(١١)	مخصص الزكاة
١٤,٤٢٧	٢,٨٤٢	(١٢)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>١,٦٦٢,٠٩٢</u>	<u>١,٥٦٦,٤٢٧</u>		إجمالي الخصوم المتداولة
			الخصوم غير المتداولة
١,١٧٥,٠٠٠	١,٥١٥,٠٠٠	(١٠-٢)	القروض والتسهيلات الإئتمانية
١١٣,١٧٥	١٣٧,٣١٤	(١٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٢٨٨,١٧٥</u>	<u>١,٦٥٢,٣١٤</u>		إجمالي الخصوم غير المتداولة
			حقوق المساهمين
٥٨٤,١٠٠	٥٨٧,٣٠٠		رأس المال
٦٠٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠		إحتياطي نظامي
٢٠,١٨٢	٢٠,١٨٢		احتياطي عام
١,٨٥٥,١٥٠	١,٨٥٥,١٥٠		احتياطي اعانة مركز التدريب
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي اعانة فنية
٥,٦٢٦,٠٠٠	٥,٦٢٦,٠٠٠		احتياطي تقييم أراضي
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠		احتياطي اعانة مجلس الإدارة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠		أرباح الأسهم المرحلة
<u>(٣,٦٥٤,٧٥٨)</u>	<u>(٥,٥٩٩,٥٢٣)</u>		الخسائر المتراكمة
<u>١٠,٠٦١,٥٧٤</u>	<u>٨,١٢٠,٠٠٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,٠١١,٨٤١</u>	<u>١١,٣٣٨,٧٥٠</u>		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ	إيضاح	
٨١٧,٠٤٥	٣٧٢,٥٠٥	(١٤)	الإيرادات
٣,٧٩٣,٥٤١	٢,٠٨١,٦٠٧	(١٥)	ناقصاً: تكلفة الإيرادات
(٢,٩٧٦,٤٩٦)	(١,٧٠٩,١٠٢)		إجمالي الدخل (الخسارة)
٥٠٥,١٨٨	١٥٠,٩٨٨	(١٦)	ناقصاً: مصروفات بيع وتسويق
١,٥٣٩,٠٧٤	١,٦٨٠,٢٧٥	(١٧)	المصروفات العمومية والإدارية
(٥,٠٢٠,٧٥٨)	(٣,٥٤٠,٣٦٥)		الدخل (الخسارة) من الأعمال الرئيسية
-	٢٢,١٩٨		أرباح رأسمالية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		إعانات الوزارة
٧٣٥,٩٣٦	١,١٦٨,٥٤٥	(١٨)	إيرادات أخرى
(٣,٧٨٤,٨٢٢)	(١,٨٤٩,٦٢٢)		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(١٣,٧٨٥)	(٩٥,١٤٣)		الزكاة الشرعية
(٣,٧٧١,٠٣٧)	(١,٩٤٤,٧٦٥)		صافي الدخل (الخسارة)
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٩٨,٦٠٧)	(١,٩٤٤,٧٦٥)		إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل

تعتبر الايصاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



الجمعية العمومية المسجلة بمعددة الأراضى بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تجارية مسجلة برقم ٢١٥
 قائمة القوائم في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	خسائر متراكمة	أرباح أسهم	احتياطي اعانة عكس الإدارة	احتياطي تقييم أراضي	احتياطي اعانة قفية	احتياطي اعانة مركز التدريب	احتياطي عام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٨٢٢٤,٣٦٦ (١٨٥)	١٤٤٠,٣٤٤ (١٨٥)	٤,٨٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	٥١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,١٥٠	٢,٠١,٨٨٢	٦,٠٤١,١٠٠	٥٨٤,١٠٠	الرصيد في ١ محرم ١٤٣٩ هـ
٥٢٢٦,٠٠٠	-	-	-	٥,١٢٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح أسهم احتياطي تقييم أراضي صافي الخسائر
(٣٧٩٨,٦٠٧)	(٣٧٩٨,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١,٠٠٠,٦١,٥٧٤ (٣٨٠٠)	(٣٦٥٤,٧٥٨)	٤,٨٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٥,١٢٦,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,١٥٠	٢,٠١,٨٨٢	٦,٠٤١,١٠٠	٥٨٤,١٠٠ (٣٨٠٠)	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ استبعاد رأس المال إضافات رأس المال
٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٠٠	صافي دخل العام ١٤٤٠ هـ
(١,٩٤٤,٧٦٥)	(١,٩٤٤,٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
٨١٢٠,٠٠٠	(٥,٥٩٩,٥٢٢)	٤,٨٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٥,١٢٦,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,١٥٠	٢,٠١,٨٨٢	٦,٠٤١,١٠٠	٥٨٧,٣٠٠	

تغير الأرصحات الزمنية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤٣٩ هـ	١٤٤٠ هـ	
(٣,٧٨٤,٨٢٢)	(١,٨٤٩,٦٢٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الارباح أو الخسائر قبل الزكاة
٤٦٥,٧٠٠	٣٣٩,٤٧٤	التعديلات على صافي الدخل إهلاك ممتلكات ومعدات
١٤٦,٥٠٨	٤٢٠,٦٧٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (المكون)
٢١,٠١٢	١٣,٨٦٦	إطفاء الممتلكات الغير ملموسة
٢٣٣,٠٨٩	١٨٤,٣٦٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة : مخزون
٥٢٨,٧٨٨	(٤٨,٧٨٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	(١٧٩,٢٢٣)	مخصص الزكاة الشرعية (المستخدم)
١٣,١٩٠	(١١,٥٨٥)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٢,٠٢٣)	(٣٩٦,٥٣٦)	مكافأة نهاية الخدمة (المستخدم)
(٢,٤٦٨,٥٥٨)	(١,٥٢٧,٣٧١)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٧٢,٧٢٨)	(٦٠,٣١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات وآلات ومعدات
-	٢	استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
(٥,٦٧٢,٧٢٨)	(٦٠,٣٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٨٥)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح
(١٨٠,٠٥٥)	٣٤٠,٠٠٠	القروض والتسهيلات الإئتمانية
٥,٦٢٦,٠٠٠	-	احتياطي تقييم أراضي
-	(٣,٨٠٠)	استبعاد من رأس المال
٥,٤٤٥,٧٦٠	٧,٠٠٠	رأس المال
(٢,٦٩٥,٥٢٦)	٣٤٣,٢٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥,٥٩٩,٦٧٧	١,٢٤٤,٤٨٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٩٠٤,١٥١	٢,٩٠٤,١٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
	١,٦٥٩,٦٧١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة) مسجلة بموجب السجل التعاوني رقم (٢١٥) والصادر من وزارة الشؤون الإجتماعية بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م

تمثل نشاط الجمعية في جمعية متعددة الأغراض

رأس مال الجمعية

بلغ رأس ما الجمعية مبلغ ٥٨٧٣٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٥٨٧٣ قيمة السهم ١٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: المملكة العربية السعودية - القصيم - بريدة

٢.١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن الفترة المالية من ١/٠١/١٤٤٠هـ إلى ٢٩/١٢/١٤٤٠هـ

٢- أسس الإعداد

٢-١ 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 الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

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

٢-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرة في القوائم المالية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات 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- محخص ديون مشكوك في تحصيلها

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

ب- محخص مخزون متقادم

تقوم الإدارة بتكوين محخص بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة متوافقة في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار أو التكاليف المرتبطة بشكل مباشرة بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالقدر الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

ج- 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 السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية ذات الغرض الخاص. تم تطبيق السياسات المذكورة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٣-١ نقد وما في حكمه

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

٣-٢ ذمم مدينة تجارية

تعرض الذمم المدينة التجارية بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق للذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣-٣ مخزون

- المخزون عبارة عن مخزون مواد غذائية
- يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل. ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون، وتكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بمحاله الرائنة.
- تتكون صافي القيمة القابلة للاسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الاعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف الانتاج الاضافية للإكمال ومصروفات البيع والتوزيع. ويتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتفاد ويطيء الحركة والتالف.

٣-٤ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والحسارة المتراكمة للاخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رحمة تكاليف التمويل للقروض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الرمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحدد لها.

يتم رحمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي سيتم إهلاكها:

عدد السنوات

٥

سيارات

٢٥

المباني

١٠

آلات ومعدات

١٠

أثاث ومعدات مكتبية

١٠

العدد والادوات والاجهزة

٢٥

مظلات

تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهريا من العمر الإنتاجي التقديري للأصل في المصروفات.

٦.٣ مشروعات تحت الإنشاء

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء - التكاليف الفعلية التي توهل للأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء لحق إعلانها بشكل نهائي. يتم عند ذلك إظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاكها.



٧-٣ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رملة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحميل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

٣-٥ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

يتم قيد المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدرت أم لم تصدر بها فواتير.

٣-٦ مخصصات

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

٣-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ويحتمل على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٨ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الاجل فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الهبوط في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للإستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية ان يتم احساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تحميل الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الهبوط في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الهبوط في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيما لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسارة للهبوط في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة الشهرة.

ب) الموجودات 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 الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية 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 كإيرادات في قائمة الدخل.

١٢-٣ الاحتياطي النظامي

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

١٣-٩ الزكاة

تخضع الجمعية و للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة 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.

١٣-١٠ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

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



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ.

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية 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 نشؤ الحق في استلامها.

٣-١١ المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة 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.

٣-١٢ 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 كربح بنسبة المساهمة في رأس المال

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

* مع مراعاة ما قد 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.

٣-١٣ 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.

٣-١٤ عقود إيجار تشغيلية

تصنف عقود الإيجار عندما يحتفظ المؤجر فعلياً بكافة المخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية أصل مالي وذلك كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الجمعية نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) نقد وما في حكمه

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٢,٩٠٤,١٥١	١,٦٥٩,٦٧١	نقد لدى البنك - حسابات جارية
<u>٢,٩٠٤,١٥١</u>	<u>١,٦٥٩,٦٧١</u>	الاجمالي

(٥) المخزون

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
١,٠٣٠,٦٩٨	٨٤٦,٣٣١	مخزون مواد غذائية وملابس وقماش وخيوط
<u>١,٠٣٠,٦٩٨</u>	<u>٨٤٦,٣٣١</u>	الاجمالي

(٦) مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
١٥,٦٥٩	٦,٧٦٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٣,٥٢٨	٢٠,٤٦٨	ذمم موظفين
١,٠٣١,٥٢١	٥٩٥,٦٦٨	ذمم حريفات قروض بنك التسليف
٩٨,٨٨٨	٨٤,١٣٨	ذمم حريفات قروض بنك الجزيرة
٩٥,٨٣٠	٨٦,٨٣٠	ذمم قروض حريفات الجمعية
٢٧٢,٤٩٠	٢٦٢,٨٣٠	ذمم قروض حريفات بنك الأجنفد الأهلي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إيرادات مستحقة
-	٥٢٠,٣٠٥	مقترضات محافظة تمويل الجزيرة الثانية
٣٠٠	-	أخرى
<u>٢,٠٢٨,٢١٦</u>	<u>٢,٠٧٧,٠٠٣</u>	الاجمالي

* لا تتضمن الدفعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى أي إنخفاض في قيمتها .



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصير (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إحصاءات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	كاملات مراقبة	مصرفيات التأسيس	أحذية وآلات ومعدات	أثاث ومفروشات	سيارات	صالح على أرض الغير	أرضية	ممتلكات وآلات ومعدات
٩,٥٤٥,١٢٤	١٩,٦٠٠	٢١٦,٢٥٣	٧٨٢,٠٥٣	١,٦٥٩,٨٧٥	٨٦٦,١٥١	٦٧٥,٢٩٢	٥,٦٢٦,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ
٢٤٤,٨٥٥	١٤٣	-	٢٣,٢٥٠	١,٠٩٢	-	.	.	إحصاءات
(٢١٣,٧٢٥)	-	.	.	.	(٢١٣,٧٢٥)	.	.	استثمارات
٩,٦٥٥,٩٨٤	١٩,٧٤٣	٢١٦,٢٥٣	٨٠٥,٣٠٣	١,٦٦٠,٩٦٧	٦٥٢,٤٢٦	٦٧٥,٢٩٢	٥,٦٢٦,٠٠٠	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
٢,٢٦٥,٠٤٨	١٤,٧٠٠	٢١٦,٢٥٣	٥٣٩,٧٢٧	١,١٦٢,٦٧٨	٧٦٨,٨٠٩	٥٦١,٨٨١	.	الاستهلاك المتراكم:
٣٣٩,٤٧٤	٤,٨٩٩	-	٧٤١,٦٦٣	١٧٠,٨٠٥	٢٢٠,٨٠٠	٦٧,٥٢٧	.	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(٢١٣,٧٢٣)	-	.	.	.	(٢١٣,٧٢٣)	.	.	إضافات
٢,٣٣٩,٧٩٩	١٩,٥٩٩	٢١٦,٢٥٣	٦١٣,٨٩٠	١,٣٣٤,٤٨٣	٥٧٧,١٦٦	٦٢٩,٤٠٨	.	استثمارات
٦,٥٨٠,١٧٦	٤,٩٠٠	-	٢٤٢,٣٣٦	٤٩٦,١٩٧	٩٧٣,٤٤٢	١١٢,٤١١	٥,٦٢٦,٠٠٠	صافي القيمة المكتسبة:
٦,٢٦٥,١٨٥	١٤٤	-	١٩١,٤١٣	٣٢٦,٤٨٤	٧٥,٣٩٠	٤٥,٨٨٤	٥,٦٢٦,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
							٥,٦٢٦,٠٠٠	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) المشروعات تحت التنفيذ :

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ	
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مقرالجمعية
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	الإجمالي

(٩) الأصول الغير ملموسة

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ	
١٢٨,٠٣٤	١٣٤,٦٤٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٦١٤	٣٥,٨٢٦	إضافات
١٣٤,٦٤٨	١٧٠,٤٧٤	الرصيد في نهاية السنة

الأطفاء المتراكم:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ	
٩٨,٨٠٥	١١٩,٨١٧	الرصيد في بداية السنة
٢١,٠١٢	١٣,٨٦٦	الحمل للسنة
١١٩,٨١٧	١٣٣,٦٨٣	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٨٣١	٣٦,٧٩١	صافي الأصول الغير ملموسة



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٠) قروض طويلة الأجل

لدى الجمعية قروض بيانها كالتالي:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٠,٠٠٠	البنك السعودي للتسليف
-	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الجزيرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٠,٠٠٠	الإجمالي

تم عرض القروض طويلة الأجل في قائمة المركز المالي كما يلي:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٨٢٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	الجزء المتداول تحت بند الخصوم المتداولة (١-١٠)
١,١٧٥,٠٠٠	١,٥١٥,٠٠٠	الجزء غير المتداول تحت بند الخصوم غير المتداولة (٢-١٠)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٠,٠٠٠	الإجمالي

(٣-١٠) قرض من البنك السعودي للتسليف والإدخار

قامت الجمعية بالاتفاق مع البنك السعودي للتسليف والإدخار في ١٣/٠٤/١٤٣١هـ على تمويل مشاريع المبادرات للعمل الحر ومشاريع السر المنتجة والحرف والمهن وذلك بفتح محفظة مالية بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال لتمويل قرابة ٢٠٠ سيدة بمتوسط ١٠,٠٠٠ ريال للقرض الواحد مدة الإنفاقية ٦ سنوات وتم تمديدها في تاريخ ١٤/٠٨/١٤٣٦هـ لمدة ثلاث سنوات ويدفع البنك من البند المخصص لإدارة المحفظة ورعاية المشروعات مبلغ يساوي ٥% من قيمة المحفظة وذلك مقابل إدارة المحفظة وضمان تحصيل مستحقاتها وتم الإتفاق على رد المبلغ الى البنك على دفعات

(٢-١٠) استحقاق قروض طويلة الأجل

٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	استحقاق ١٤٤٢
١,٥١٥,٠٠٠	الإجمالي
١,٥١٥,٠٠٠	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١١) مخصص الزكاة والموقف الزكوي

(١١-١) احتساب الزكاة الشرعية

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
		تعديلات على صافي الدخل:
(٣,٧٨٤,٨٢٢)	(١,٨٤٩,٦٢٢)	صافي الدخل قبل الزكاة
١١٣,١٧٥	١٣٧,٣١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
<u>(٣,٦٧١,٦٤٧)</u>	<u>(١,٧١٢,٣٠٨)</u>	صافي الدخل المعدل
		مكونات الوعاء الزكوي:
٨,٢٣٤,١٨١	١٠,٠٦١,٥٧٤	رصيد حقوق المساهمين
٨٠٨,٨٨٠	٦٤٣,٤٤٢	المخصصات في بداية السنة
٨٢٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل
١,١٧٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	قروض طويلة الاجل
(٣,٦٧١,٦٤٧)	(١,٧١٢,٣٠٨)	صافي الدخل المعدل
		"يخصم"
(٦,٨٢٠,٠٠٧)	(٦,٥٢٦,٩٧٦)	أصول غير متداولة
٥٥١,٤٠٧	٣,٨٠٥,٧٣٢	الوعاء الزكوي
<u>١٣,٧٨٥</u>	<u>٩٥,١٤٣</u>	الزكاة الشرعية

(١١-٢) حركة المخصص

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٨٠٨,٨٨٠	٨٢٢,٦٦٥	الرصيد في بداية السنة
-	(١٧٩,٢٢٣)	المسدد خلال السنة
١٣,٧٨٥	٩٥,١٤٣	المحمل للسنة
<u>٨٢٢,٦٦٥</u>	<u>٧٣٨,٥٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١١-٣) الموقف الزكوي

قامت الجمعية بتقديم إقرارات الزكاة للسنوات السابقة حتى عام ١٤٣٩هـ وحصلت على الشهادات الزكوية اللازمة. ولم تنتهي الحجة بعد من مراجعة الإقرارات لتلك السنوات.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٢) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
١٠,٢٩٠	٨٤٩	ضريبة القيمة المضافة
٤,١٣٧	١٥,٩٩٣	أخرى
<u>١٤,٤٢٧</u>	<u>٢,٨٤٢</u>	الإجمالي

(١٣) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الجمعية بتشغيل خطة استحقاقات محددة حيث توفر مكافأة إجمالية عند ترك الموظف الخدمة في الجمعية ، بما يتماشى مع نظام العمل والعمال المطبق في المملكة العربية السعودية
وفيما يلي حركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين المدرج بقائمة المركز المالي :

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٥٨,٦٩٠	١١٣,١٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٥٠٨	٤٢٠,٦٧٥	المحمل خلال السنة
(٩٢,٠٢٣)	(٣٩٦,٥٣٦)	المدفوع خلال السنة
<u>١١٣,١٧٥</u>	<u>١٣٧,٣١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٤) الإيرادات

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ	
٤٨٦,٩٢٢	٨٣,٣٨٥	إيرادات المهرجانات والمعارض
٢٤٧,٠٩٧	٢٢٢,٥٥٦	إيرادات الكوفي
٨٣,٠٢٦	٦٦,٥٦٤	إيرادات الجمعية
<u>٨١٧,٠٤٥</u>	<u>٣٧٢,٥٠٥</u>	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) تكلفة الإيرادات

١٤٤٠هـ	١٤٣٩هـ	
١,٠٣٠,٦٩٨	١,٢٦٣,٧٨٧	مخزون أول المدة
١٩٥,١٣٦	-	مشتريات
١,٢٢٥,٨٣٤	١,٢٦٣,٧٨٧	البضاعة المتاحة للبيع
(٨٤٦,٣٣١)	(١,٠٣٠,٦٩٨)	مخصص:
٣٧٩,٥٠٣	٢٣٣,٠٨٩	مخزو آخر المدة
١,٧٠٢,١٠٤	٣,٥٦٠,٤٥٢	تكلفة البضاعة المباعة
٢,٠٨١,٦٠٧	٣,٧٩٣,٥٤١	مصروفات مباشرة أخرى (١-١٤)
		تكلفة الإيرادات

(١٥ - ١) مصروفات مباشرة أخرى :

١٤٤٠هـ	١٤٣٩هـ	
٤٢٣,١٩٩	١,٤٠٥,٠٦٦	مصروفات الخياطة
٢٧٨,٦٤٨	٥٨٦,٥٦٧	مصروفات المطبخ
٣١٠,٧٥١	٤٢٤,٩٧٧	مصروفات الكوفي
١١٠,٢٨٠	٣٠٨,٦٧٣	مصروفات التغليف
١١١,٧٥١	٣٥٩,٠٢١	مصروفات الحرفيات
٢٩٢,٤٧٠	٣٥٢,٠٣٣	مصروفات مركز التدريب
١٧٥,٠٠٥	-	مصروفات الأسر المنتجة
.	١٢٤,١١٥	مصروفات كوفي الرس
١,٧٠٢,١٠٤	٣,٥٦٠,٤٥٢	

(١٦) مصروفات بيع وتسويق

١٤٤٠هـ	١٤٣٩هـ	
١٥٠,٩٨٨	٤٨٣,٣٢٩	مصروفات بيع وتوزيع الجمعية
-	٢١,٨٥٩	مصروفات بيع وتوزيع سوق الحرف
.	.	مصروفات المشتريات
١٥٠,٩٨٨	٥٠٥,١٨٨	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) مصروفات عمومية وإدارية

١٤٣٩هـ	١٤٤٠هـ	
٧٤١,٤٩٥	٥٣١,٠٠٩	أجور ومرتببات وما في حكمها
١٢١,٦٦٦	١٧٠,٧٩٨	التأمينات الاجتماعية
١٤١,١٥٢	٩٢,٥٥٠	مصروفات سفر وسكن
١٤,٠١٦	٦,٩٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٨٦,٣٧٩	٣٥٣,٣٤٠	أستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
١٨,٠٨٤	-	رسوم حكومية وتجديد اقامات
٣,٥٠٥	٢٠٠	مصروفات نقل وشحن
٣,٨٢٧	٤,٥١٧	كهرباء ومياه
٨,٠٩٢	٥,٦٩٨	بريد وبرق وهاتف
٢١,٧٩٣	٥,٢٦٥	مصاريف ضيافة ونظافة
٤٦,٢٨٤	٢٩,٠٤٣	صيانة وإصلاح وقطع غيار ومحروقات
٨,٥١٦	٩,٩٥٠	تأمين طبي
٧٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	اتعاب محامي واستشارات
٢١٠,٨٠٩	-	مصروفات قسم الأسر المنتجة
١٥,٩٣٦	٣,٨٨٠	رسوم اشتراكات وتصديقات
-	٤٢٠,٦٧٥	مكافأة مهاتمة الخدمة
-	٥,٤٦٤	تجديد وتأمين رخص سيارات
٢٠,٠٢٠	١٣,٤٢١	أخرى
<u>١,٥٣٩,٠٧٤</u>	<u>١,٦٨٠,٢٧٥</u>	الإجمالي

(١٨) الإيرادات الأخرى

١٤٣٩هـ	١٤٤٠هـ	
٥٥١,٧٦٩	٢٧٤,٢٥٠	دعم بنوك
١٣٩,١٣٦	٢٣,٧١٤	صندوق الموارد البشرية
-	٣٠٠,٠٠٠	تبرعات
٢٩,٧٣١	٣٠,٠٠٠	إيجارات
-	٥٠٠,٠٠٠	دعم هيئة السياحة
١٥,٣٠٠	٤٠,٥٨١	إيرادات أخرى متنوعة
<u>٧٣٥,٩٣٦</u>	<u>١,١٦٨,٥٤٥</u>	الإجمالي



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٠هـ.

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٩) 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 للجمعية. 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 الجمعية 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.

مخاطر العملة

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

القيمة العادلة ومخاطر سعر الفائدة

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائلة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العملات السائلة 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 الجمعية ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات 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 تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتغير أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بمد 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 بعلهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات 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 للجمعية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(٢٠) عام:

تم إعادة تدوير بعض بنود أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض الأرقام للسنة الحالية

