



تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة / أعضاء الجمعية
الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية)
بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية ("التعاونية النسائية متعددة الاغراض (حرفة)") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) 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:
١- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض (حرفة) كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الجمعية.
٢- تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- بلغ مخصص الخدمة الاجتماعية المدين ٢٢٨.٧٦٩ ريال وهذا مخالف لطبيعة المخصصات ومخالف لما جاء بالمادة (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية.
- يوجد صك أرض مفرغة للجمعية من قبل أمانة منطقة القصيم في تاريخ ١٤٣٣/١٢/٢٥ هـ ولم يتم تسجيل هذه الأرض كأصول للجمعية حتى تاريخ القوائم المالية.

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





لفت انتباه

١. نود أن نلفت الإنتباه إلى أنه تم اقفال المصروفات التشغيلية والبيعية باجمالى مبلغ قدره ٤,٦٧٥,٦٣٦ ريال من احتياطي أعانة مركز التدريب نظراً لاقفال المركز وتحويله الى قسم التدريب داخل الجمعية بناءً على محضر اجتماع الجمعية العمومية رقم (٥) ومحضر اجتماع مجلس الادارة رقم (٧) فى تاريخ ١٤٣٨/١٢/٢١ هـ وموافقة مركز التنمية الاجتماعية ببريدة على ذلك .

مسئولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية 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 جوهرياً 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 الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية 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 الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل 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 المحاسبي، 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.
- تقييم 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

تحفظ الجمعية بسجلات محاسبية منظمة على الحاسب الآلي وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة.

عن / شركة أحمد تيسير إبراهيم وشريكه

محاسبون ومراجعون قانونيون

نايف أحمد تيسير ابراهيم

ترخيص رقم ٤٩٠



١٦ صفر ١٤٣٩ هـ

الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٧ م

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي في ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

العملة المستخدمة : الريال السعودي

الأصل	الإيضاح	١٤٣٨هـ	١٤٣٧هـ
الأصول المتداولة			
النقد	(٣)	٥,٥٩٩,٦٧٧	١٠,١٩١,٣٩٨
ذمم مقترضات الحرفيات	(٤)	٢,٠٠٥,٢٥٢	١,٦٤٢,٠٥١
الإيرادات المستحقة	(٥)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المخزون	(٦)	١,٢٦٣,٧٨٧	٨٧٢,٩٥١
الأرصدة المدينة الأخرى	(٧)	٥١,٧٥٢	٦٧,٠٨٢
مخصص الخدمات الاجتماعية	(٨)	٢٢٨,٧٦٩	٢٢٨,٧٦٩
إجمالي الأصول المتداولة		٩,٦٤٩,٢٣٧	١٣,٥٠٢,٢٥١
الأصول غير المتداولة			
تكلفة الأصول الثابتة		٣,٩٦٢,٨٥٧	٣,٩٩٤,١٥٦
(-) مجمع الإستهلاك		(٢,٦٣٧,٨٩٦)	(٢,٢٦٣,٤١٢)
صافي الأصول الثابتة	(٩)	١,٣٢٤,٩٦١	١,٧٣٠,٧٤٤
صافي الأصول غير الملموسة	(١٠)	٢٩,٢٢٩	٥٤,٨٣٦
المشروعات تحت التنفيذ	(١١)	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
صافي مصروفات التأسيس	(١٢)	٥٤,٨٠١	١٣٥,٥٢٧
إجمالي الأصول غير المتداولة		١,٦٣٣,٩٩١	٢,١٤٦,١٠٧
إجمالي الأصول		١١,٢٨٣,٢٢٨	١٥,٦٤٨,٣٥٨
الخصوم وحقوق المساهمين			
الخصوم المتداولة			
قروض وتسهيلات قصيرة الأجل	(١٣)	٢,١٨٠,٠٥٥	١,٨٦٥,٠٥٥
الأرصدة الدائنة الأخرى	(١٤)	١,٢٣٧	١,٠٣٨
مخصص الزكاة الشرعية	(١٥)	٨٠٨,٨٨٠	٥٨٤,٦٨١
إجمالي الخصوم المتداولة		٢,٩٩٠,١٧٢	٢,٤٥٠,٧٧٤
الخصوم غير المتداولة			
مخصص مكافأة ترك الخدمة	(١٦)	٥٨,٦٩٠	٦١,٠٣٥
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٥٨,٦٩٠	٦١,٠٣٥
إجمالي الخصوم المتداولة		٣,٠٤٨,٨٦٢	٢,٥١١,٨٠٩
حقوق المساهمين			
رأس المال		٥٨٤,١٠٠	٥٨٩,١٠٠
إحتياطي نظامي		٦٠٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠
إحتياطي عام		٢٠,١٨٢	٢٠,١٨٢
إحتياطي اعانة مركز التدريب		١,٨٥٥,١٥٠	٩,٤٢٩,٠٦٨
إحتياطي اعانة فنية		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي مكافأة مجلس الإدارة		٢٢,٠٠٠	٩٩,٠٠٠
أرباح		٤,٨٠٠	٤,٨٠٠
الأرباح والخسائر المبقاة		١٤٤,٠٣٤	(٢,٦٠٩,٧٠١)
إجمالي حقوق المساهمين		٨,٢٣٤,٣٦٦	١٣,١٣٦,٥٤٩
إجمالي حقوق المساهمين والخصوم		١١,٢٨٣,٢٢٨	١٥,٦٤٨,٣٥٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة الدخل

للسنة المالية من ١/١/١٤٣٨هـ حتى ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

العملة المستخدمة : الريال السعودي

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	ايضاح	
١,٤٧٠,٩٩٩	٨٠٤,٠٧٧	(١٧)	الايرادات
			" يخصم "
(٣,٥٨٩,٤١٤)	(٣,٧٦٨,٣٨٥)	(١٨)	تكلفة الايرادات
(٢,١١٨,٤١٥)	(٢,٩٦٤,٣٠٨)		مجمل الربح
			" يخصم " مصروفات الأعمال الرئيسية:
(١,٥٥٠,٧٩٩)	(٥١٦,٤١٥)	(١٩)	مصروفات البيع والتوزيع
(١,٧٦٤,٧٨٢)	(١,٦٨٤,٢٢٠)	(٢٠)	المصروفات العمومية والإدارية
(٥,٤٣٣,٩٩٦)	(٥,١٦٤,٩٤٣)		صافي الدخل من الأعمال الرئيسية
			" يضاف / يخصم " نتائج الأعمال الأخرى:
١,٥٠٧,٨٤٣	٥٥٧,٠٩٧	(٢١)	ايرادات اخرى
١,٢٠٣,٨٠٠	.		الاعانات
	٢٩,٩٩٩		ارباح راسمالية
(٢,٧٢٢,٣٥٣)	(٤,٥٧٧,٨٤٧)		صافي الدخل قبل الزكاة
			" يخصم "
(١٧٥,٩٢٩)	(٢٢٤,١٩٩)	(١٥)	مخصص الزكاة الشرعية
(٢,٨٩٨,٢٨٢)	(٤,٨٠٢,٠٤٦)		صافي الدخل

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

العملة المستخدمة: الريال السعودي

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		تسوية نتيجة أعمال العام :-
(٢,٨٩٨,٢٨٢)	(٤,٨٠٢,٠٤٦)	صافي الدخل
٤٦٣,٥١٧	٤٥٣,٧٣٣	تعديلات لبنود غير نقدية :-
.	٢٩,٩٩٩	(+) استهلاكات الأصول الثابتة
٢٥,٦٠٧	٢٥,٦٠٧	(+) رباح (خسائر) رأسمالية
٨٠,٧٢٦	٨٠,٧٢٦	(+) اطفاء الاصول غير الملموسة
٣٢٠,٩٣٠	١٥٠,٠٠٠	(+) إطفاء مصروفات التأسيس
١٧٥,٩٢٩	٢٢٤,١٩٩	(+) المكون من مخصص نهاية الخدمة
(١,٨٣١,٥٧٣)	(٣,٨٣٧,٧٨٢)	(+) المكون من مخصص الزكاة
		صافي الدخل بعد اضافة البنود غير النقدية
		<u>التغير في الأصول والخصوم المتداولة</u>
		العملاء
٨,٧٤٥	.	ذمم مقترضات الحرفيات
(٤٦٠,٢١٨)	(٣٦٣,٢٠١)	المخزون
(٢٩٥,٥٧٣)	(٣٩٠,٨٣٦)	ارصدة مدينة اخرى
١٣٨,٢٣٥	١٥,٣٣٠	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٥,٩٥٠)	١٩٩	ايرادات مؤجل الاعتراف بها
(٣٢٢,٦٨١)	.	مخصص الخدمات الإجتماعية
(٤٧٥,٩٥٥)	.	المسدد من مخصص مكافأة ترك الخدمة
(٣٠٠,٩٥١)	(١٥٢,٣٤٥)	صافي التغير في الأصول والخصوم المتداولة
(١,٧١٤,٣٤٨)	(٨٩٠,٨٥٣)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٤٥,٩٢١)	(٤,٧٢٨,٦٣٥)	<u>التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية:</u>
		إضافات الأصول الثابتة
(١٣٤,١٠٩)	(٤٧,٩٥١)	أرباح بيع أصول ثابتة
.	(٢٩,٩٩٨)	مشروعات تحت التنفيذ
(٢٢٥,٠٠٠)	.	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(٣٥٩,١٠٩)	(٧٧,٩٤٩)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</u>
		استبعاد من رأس المال
.	(٥,٠٠٠)	توزيع جزء من مكافأة مجلس الادارة
.	(٧٧,٠٠٠)	المحصل من الاعانات
٥,٠٩٩,٠٠٠	.	المسدد من قروض وتسهيلات قصيرة الاجل
(٣٩٩,٠٠٠)	(١٨٥,٠٠٠)	المحصل من قروض وتسهيلات قصيرة الاجل
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	توزيعات ارباح
(٦١,٩٢٢)	(١٨,١٣٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٥,٦٣٨,٠٧٨	٢١٤,٨٦٣	صافي التدفقات النقدية خلال العام
١,٧٣٣,٠٤٨	(٤,٥٩١,٧٢١)	رصيد النقدية في أول العام
٨,٤٥٨,٣٥٠	١٠,١٩١,٣٩٨	رصيد النقدية في نهاية العام
١٠,١٩١,٣٩٨	٥,٥٩٩,٦٧٧	



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)
 بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة التغير في حقوق المساهمين
 للسنة المالية المنتهية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ
 العملة المستخدمة : الريال السعودي



البيانات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي اعانة مركز التدريب	احتياطي اعانة فنية	احتياطي مكافاة مجلس الادارة	ارباح اسهم	الارباح والخسائر المبقاة	الاجمالي
الرصيد في ١٤٣٧/١/١ هـ	٥٨٩,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠,١٨٢	٩,٤٢٩,٠٦٨	.	.	٤,٨٠٠	٣٥٠,٥٠٣	١٠,٩٩٧,٧٥٣
توزيعات ارباح الأسهم	(٦١,٩٢٢)	(٦١,٩٢٢)
صافي دخل العام ١٤٣٧ هـ	(٢,٨٩٨,٢٨٢)	(٢,٨٩٨,٢٨٢)
احتياطي اعانة فنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	.	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي مكافاة مجلس الادارة	٩٩,٠٠٠	.	.	٩٩,٠٠٠
الرصيد في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ	٥٨٩,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠,١٨٢	٩,٤٢٩,٠٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	٤,٨٠٠	(٢,٦٠٩,٧٠١)	١٣,١٣٦,٥٤٩
مسحوبات من رأس المال	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
اقفال خسائر العام الماضي في احتياطي مركز التدريب	.	.	.	(٢,٨٩٨,٢٨٢)	٢,٨٩٨,٢٨٢
توزيع جزء من احتياطي مكافاة مجلس الادارة	(٧٧,٠٠٠)	.	.	(٧٧,٠٠٠)
توزيعات ارباح الأسهم	(١٨,١٣٧)
صافي دخل العام ١٤٣٨ هـ	(٤,٨٠٢,٠٤٦)
اقفال المصروفات التشغيلية والبيعية والتسويقية	.	.	.	(٤,٦٧٥,٦٣٦)	٤,٦٧٥,٦٣٦
الرصيد في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	٥٨٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠,١٨٢	١,٨٥٥,١٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٤,٨٠٠	١٤٤,٠٣٤	٨,٢٣٤,٣٦٦

- تم اقفال المصروفات التشغيلية والبيعية باجمالى مبلغ قدره ٤,٦٧٥,٦٣٦ ريال من احتياطي اعانة مركز التدريب نظراً لاقفال المركز وتحويله الى قسم التدريب داخل الجمعية بناءً على محضر اجتماع الجمعية العمومية رقم (٥) ومحضر اجتماع مجلس الادارة رقم (٧) في تاريخ ١٤٣٨/١٢/٢١ هـ وموافقة مركز التنمية الاجتماعية ببريدة على ذلك .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)
بريدة - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

١ - تعريف بالجمعية وفترة الحسابات :

١-١ - نبذة مختصرة عن الجمعية :

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة) مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥) بتاريخ ٢٨/٠٦/١٤٢٩ هـ. وتمارس نشاطها في استيراد وبيع المستلزمات الزراعية من أسمدة وبذور ومعدات وأدوات زراعية.

رأس مال الجمعية:

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٥٨٤,١٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٥,٨٤١ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في ما يلي:

- تسجيل الاسر المنتجة والحرفيات والاشراف عليهن وتنظيمهن.
- تسجيل خريجات الاقتصاد المنزلي والتربية الفنية والاستفادة من مهارتهن وخبرتهن.
- تقديم الارشاد والتوجيه والخدمات الفنية للحرفيات والخريجات.
- تنفيذ المشاريع الانتاجية والحرفية والفنية التي تدخل ضمن نطاق اختصاص الجمعية .
- تدريب الحرفيات والعضوات وتنظيم دورات في مجال الانتاج والجودة .

٢-١ - فترة الحسابات

- تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ١٤٣٨/١/١ هـ - حتى ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ .

٢ - السياسات المحاسبية والعرف المحاسبي:

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

١-٢ - تتبع الجمعية مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل موجوداتها ومطلوباتها وأساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل إيراداتها ومصروفاتها ، وتتخذ من الريال السعودي وحدة قياس نقدي لها .

٢-٢ - الأصول الثابتة:-

تظهر الأصول الثابتة في السجلات بسعر التكلفة، ويتم استهلاك الأصول الثابتة طبقاً لطريقة القسط الثابت حيث يتم إثبات الأصول الثابتة في حالة الهبوط في قيمة الأصول الثابتة على أساس القيمة الممكن استردادها من الأصل ، ويتم قياس خسائر الهبوط في قيمة الأصل بالنقص في القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها ، وتعرض خسائر الهبوط في قائمة الدخل ضمن الدخل من الأعمال الرئيسية.

٢-٣ - مشروعات تحت الإنشاء :

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء - التكاليف الفعلية التي تؤهل الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء لحين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك اظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات الثابتة ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.

٢-٤ - تحقق الإيرادات :

تتحقق الإيرادات بالجمعية بالبيع الفعلي للعملاء وتسليم البضاعة لهم وتحرير فاتورة مبيعات خلال العام ويتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٢-٥ - المخزون :

يتمثل المخزون في مخزون منتجات غذائية وملابس ومنتجات خياطة وقماش وخبوط.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)
بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

٦-٢- تسعير المخزون :

تتبع الجمعية سياسة التكلفة أو سعر السوق أيهما أقل.

٧-٢- الذمم المدينة والدائنة :

تتم مراجعة الذمم المدينة والدائنة والتأكد من أرصدها الدفترية الظاهرة بالقوائم المالية.

٨-٢- المخصصات :

يتم احتساب وإثبات تذاكر السفر والأجازات للعاملين ومكافآت ترك الخدمة طبقاً لأساس الإستحقاق وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

٩-٢- العملات الأجنبية :

• في حال وجود تعاملات بالعملات الأجنبية تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار القطع السائدة حين إجراء تلك المعاملات ، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات التي بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية.

١٠-١٢- 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 .

١١-٢- مخصص الزكاة :

يتم احتساب وإثبات مخصص الزكاة وفقاً لنظام مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية وقد تم الإفصاح عن مخصص الزكاة لهذا العام ضمن الإيضاحات ، وتم عرضه بقائمة المركز المالي في بند مستقل ضمن المطلوبات المتداولة تحت مسمى مخصص الزكاة بقائمة الدخل في بند مستقل قبل صافي الدخل بمسمى مخصص الزكاة. تتم تسوية مخصص الزكاة في السنة المالية التي يتم خلالها اعتماد الربط النهائي ويتم إثبات أي فروقات بين مخصص الزكاة والربط النهائي وفق متطلبات معيار العرض والإفصاح العام المتعلق بالتغيرات المحاسبية.

١٢-٢- توزيع الأرباح

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 عندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام
- مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح بصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال.
- مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- مع مراعاة ماقد تقررره 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.



Handwritten signature in blue ink.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)
بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

١٣-٢- عقود ايجار تشغيلية :

تصنف عقود ايجار كعقود رأسمالية إذا ما ترتب على عقد ايجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى الجمعية ، بينما تصنف كافة عقود ايجار الأخرى كعقود ايجارية تشغيلية .
يتم الاعتراف بالموجودات المملوكة بموجب عقود ايجار الرأسمالية كموجودات الجمعية باستخدام القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات ايجار او القيمة السوقية العادلة للموجودات عند بدء ايجار ايهما اقل .
تُحتمل تكاليف التمويل ، التي تمثل الفرق بين اجمالي التزامات عقود ايجار والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات ايجار أو القيمة السوقية العادلة للموجودات عند بدء ايجار ، أيهما أقل على قائمة الدخل على مدى فترة ايجار للوصول إلى معدل عائد دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزامات لكل فترة محاسبية.
تُحتمل دفعات ايجار بموجب عقود ايجار التشغيلية على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود ايجار ذات الصلة

١٤-٢- إثباتات المصروفات العمومية والإدارية:

• يتم إثباتات المصروفات التي تتحملها الجمعية بأسعار حيازة المنافع التي تم الحصول عليها ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم اعتبار جميع التكاليف المتعلقة بالادارة والتي تتكبدها الجمعية خلال السنة كمصاريف عمومية وإدارية.

١٥-٢- النقد والنقد المماثل :

• لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية يتمثل بند النقد المماثل (إن وُجد) في حسابات الاستثمارات عالية السيولة الجاهزة للتحويل لمبالغ نقدية معلومة والتي ليست معرضة لأخطار تغير من قيمتها ويتمثل النقد في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام .
• وقد تم عرض قائمة التدفقات النقدية وفقاً للأسلوب غير المباشر.

١٦-٢- عام :

• تم تقريب الارقام الظاهرة بالقوائم المالية لأقرب ريال سعودي صحيح.





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(٣) النة

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	الصندوق
٤٠٨	.	بنك البلاد ح/٠٦ (الجارى)
١,٩٧٩,٠١٩	.	بنك البلاد ح/١٤ (مبيعات)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	بنك البلاد ح/٢٢ (القروض)
٢١٢,٥١٦	١,٢٤٨	البنك البلاد ح/٥٧ (اجفند)
٣٦,٤٢٤	١,٠٠٠	بنك البلاد ح/٩٧ (امحظة الجزيرة)
٢٠,٢١٦	.	البنك الاهلى ح/١٠٧ (الجارى)
٧,١٨٣,٠٧١	٣,٩٣٥,٨٢٨	البنك الاهلى ح/٢٠٥ (اجفند)
٢٠,٠٥٠	١٧٠,٧٣٤	البنك الاهلى ح/٣٠٣ (المبيعات)
١٣٦,٨٨٢	٦٨٤,٦١٦	البنك الاهلى ح/٤٠١ (حرفه)
٣٢,٠٤٠	٢٢٢,١٠٥	البنك الاهلى ح/٥١٠ (محظة الجزيرة)
٣٧,٢٦٢	١٤٤,٥٢٣	البنك الاهلى ح/٦٠٨ (محظة التسليف)
٥٢٨,٥١٠	٤٣٤,٦٢٣	
١٠,١٩١,٣٩٨	٥,٥٩٩,٦٧٧	

(٤) ذمم المقترضات الحرفيات

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	ذمم حرفيات قروض بنك التسليف
١,٠٢٨,٦٩٦	١,١٥٧,٧٠٨	ذمم حرفيات قروض بنك الجزيرة
٢٥٨,٥٥٧	٦٥٤,٣٠٠	ذمم قروض حرفيات الجمعية
٢٧,٢٢٦	١٩,٥٩٠	ذمم قروض حرفيات بنك الاجفند والاهلى
٣٢٧,٥٧٢	١٧٣,٦٥٤	
١,٦٤٢,٠٥١	٢,٠٠٥,٢٥٢	

(٥) الأيرادات المستحقة

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	البرنامج الوطنى للحرف والصناعات اليدوية (بارع)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(٦) المخزون

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	منتجات غذائية وملابس وقماش وخيوط
٨٧٢,٩٥١	١,٢٦٣,٧٨٧	
<u>٨٧٢,٩٥١</u>	<u>١,٢٦٣,٧٨٧</u>	

(٧) أرصدة مدينة اخرى

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	مصرفات مدفوعة مقدما
.	٨,٩٢٤	سلف عاملين
٦٦,٢٣٧	٤٢,٥٢٨	ذمم مدينة
٨٤٥	٣٠٠	
<u>٦٧,٠٨٢</u>	<u>٥١,٧٥٢</u>	

(٨) مخصص الخدمة الاجتماعية

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	رصيد المخصص اول المدة
٢٤٧,١٨٦	(٢٢٨,٧٦٩)	يضاف
١٩٥,٠٠٠	.	اعانة الوزارة
(٦٧٠,٩٥٥)	.	يخصم
<u>(٢٢٨,٧٦٩)</u>	<u>(٢٢٨,٧٦٩)</u>	المصرف خلال العام



Handwritten signature and stamp in the top left corner.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(٩) الأصول الثابتة :

الرصيد في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ	رصيد آخر العام في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	الاستهلاك				التكلفة			نسبة الاهلاك	البيان	
		مجمع الاستهلاك في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	استهلاك العام	الاستيعادات	مجمع الاستهلاك في ١٤٣٨/١/١ هـ	آخر العام في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	الاستيعادات	الاضافات			أول العام في ١٤٣٨/١/١ هـ
٢٤٥,٨٤٤	١٨٠,٩٤٠	٤٩٤,٣٥٢	٦٧,٤٠٤		٤٢٦,٩٤٨	٦٧٥,٢٩٢	٢,٥٠٠	٦٧٢,٧٩٢	%١٠	مباني على ارض الغير ومظلات	
٣٣١,٤٧٠	١٩٠,٦٠٦	٦٧٥,٥٤٥	١٤٠,٨٦٣	٧٩,٢٤٩	٦١٣,٩٣١	٨٦٦,١٥١	٧٩,٢٥٠	٩٤٥,٤٠١	%٢٠	السيارات	
٧٩١,١٢٥	٦٥٢,٧٣٦	٩٩٣,٦٣٩	١٦٨,٤٣٧		٨٢٥,٢٠٢	١,٦٤٦,٣٧٥	٣٠,٠٤٨	١,٦١٦,٣٢٧	%١٠	اثاث ومفروشات	
٣٤٧,٦٠٥	٢٩٠,٨٧٩	٤٦٤,٥٦٠	٧٢,١٢٩		٣٩٢,٤٣١	٧٥٥,٤٣٩	١٥,٤٠٣	٧٤٠,٠٣٦	%١٠	اجهزة الات وعدد	
١٤,٧٠٠	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	٤,٩٠٠		٤,٩٠٠	١٩,٦٠٠		١٩,٦٠٠	%٢٥	كاميرات مراقبه	
١,٧٣٠,٧٤٤	١,٣٢٤,٩٦١	٢,٦٣٧,٨٩٦	٤٥٣,٧٣٣	٧٩,٢٤٩	٢,٢٦٣,٤١٢	٣,٩٦٢,٨٥٧	٧٩,٢٥٠	٤٧,٩٥١	٣,٩٩٤,١٥٦		الإجمالي

(١٠) الأصول غير الملموسة :

الرصيد في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ	رصيد آخر العام في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	الاستهلاك				التكلفة			نسبة الاهلاك	البيان
		مجمع الاستهلاك في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	استهلاك العام	الاستيعادات	مجمع الاستهلاك في ١٤٣٨/١/١ هـ	آخر العام في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ	الاستيعادات	الاضافات		
٢٩,٩٢٥	١٦,١٩٥	٥٢,٤٥٣	١٣,٧٣٠		٣٨,٧٢٣	٦٨,٦٤٨		٦٨,٦٤٨	%٢٠	برنامج محاسبية
١٨,١٢٣	١٢,١٢٣	١٧,٨٧٧	٦,٠٠٠		١١,٨٧٧	٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	%٢٠	مواقع انترنت
٦,٧٨٨	٩١١	٢٨,٤٧٥	٥,٨٧٧		٢٢,٥٩٨	٢٩,٣٨٦		٢٩,٣٨٦	%٢٠	لوجو شعار الجمعية
٥٤,٨٣٦	٢٩,٢٢٩	٩٨,٨٠٥	٢٥,٦٠٧		٧٣,١٩٨	١٢٨,٠٣٤		١٢٨,٠٣٤		الإجمالي



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨ هـ

(١١) مشروعات تحت التنفيذ

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	مخططات ورسوم هندسية للمشروع الجديد
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	
<u>٢٢٥,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٠٠٠</u>	

(١٢) مصروفات التأسيس

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	الرصيد في بداية الفترة
٢١٦,٢٥٣	٢١٦,٢٥٣	يخصم
.	(٨٠,٧٢٦)	مجمع إطفاء في بداية الفترة
(٨٠,٧٢٦)	(٨٠,٧٢٦)	مصروف إطفاء العام
<u>(٨٠,٧٢٦)</u>	<u>(١٦١,٤٥٢)</u>	مجمع الإطفاء في نهاية العام
<u>١٣٥,٥٢٧</u>	<u>٥٤,٨٠١</u>	الصافي في نهاية العام





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٣) قروض وتسهيلات قصيرة الاجل

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	بنك الجزيرة
٣٦٥,٠٥٥	١٨٠,٠٥٥	
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك السعودي للتسليف والادخار
<u>١,٨٦٥,٠٥٥</u>	<u>٢,١٨٠,٠٥٥</u>	

بنك الجزيرة : قامت الجمعية بالاتفاق مع بنك الجزيرة على تمويل مشاريع الاسر المنتجة في ١٤٣٥/٨/١٤ هـ بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال مضاف اليه ١٠% رسوم ادارية ليصبح اجمالي المبلغ الواجب سداه ١,١٠٠,٠٠٠ ريال على ان يسترد البنك المبلغ بمدة لا تزيد عن ٣٦ شهر من توقيع الاتفاقية

البنك السعودي للتسليف والادخار : قامت الجمعية بالاتفاق مع البنك السعودي للتسليف والادخار في ١٤٣١/٤/١٣ هـ على تمويل مشاريع المبادرات للعمل الحر ومشاريع الاسر المنتجة والحرف والمهن وذلك بفتح محفظة مالية بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال لتمويل قرابة ٢٠٠ سيدة بمتوسط ١٠,٠٠٠ ريال للقرض الواحد مدة الاتفاقية ٦ سنوات وتم تمديدتها في تاريخ ١٤٣٦/٨/١٤ هـ لمدة ثلاث سنوات ويدفع البنك من البند المخصص لادارة المحفظة ورعاية المشروعات مبلغ يساوي ٥% من قيمة المحفظة وذلك مقابل ادارة المحفظة وضمن تحصيل مستحققاتها. وهذا التمويل مسترد لحساب البنك بعد انتهاء عمر المحفظة ما لم تجدد.

(١٤) الأرصدة الدائنة الأخرى

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	ارصدة دائنة اخرى
٤٣٧	١٢٣٧	
٦٠١	٠	سلف وعهد
<u>١,٠٣٨</u>	<u>١,٢٣٧</u>	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨ هـ

(١٥) مخصص الزكاة

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	تعديلات على صافي نتيجة العام
(٢,٧٢٢,٣٥٣)	(٤,٥٧٧,٨٤٧)	صافي الدخل وفقاً لقائمة الدخل
٣٢٠,٩٣٠	١٥٠,٠٠٠	(+) المكون من مخصص نهاية
(٢,٤٠١,٤٢٣)	(٤,٤٢٧,٨٤٧)	صافي الدخل المعدل
		احتساب الزكاة
٥٨٩,١٠٠	٥٨٤,١٠٠	راس المال
٦٠٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	احتياطي نظامي
٢٠,١٨٢	٢٠,١٨٢	احتياطي عام
٩,٤٢٩,٠٦٨	٦,٥٣٠,٧٨٦	احتياطي أمانة مركز التدريب
.	٥,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي اعانة فنية
.	٢٢,٠٠٠	احتياطي مكافاة مجلس الادارة
٤٠٨,٧٥٢	٥٨٤,٦٨١	مخصص الزكاة الشرعية المرحل
٢٨٨,٥٨١	٢٧٠,٤٤٤	الارباح (الخسائر) المبقاة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	ارباح مساهمين
٤١,٠٥٦	٦١,٠٣٥	مخصص نهاية الخدمة
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	قروض بنك التسليف
٩,٤٨٤,٢١٦	١٠,٧٥٤,٢٨١	الإجمالي
		يخصم :
(١,٧٣٠,٧٤٤)	(١,٣٢٤,٩٦١)	صافي الاصول الثابتة
(٥٤,٨٣٦)	(٢٩,٢٢٩)	صافي الاصول غير الملموسة
(١٣٥,٥٢٧)	(٥٤,٨٠١)	صافي مصروفات ما قبل التشغيل
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(٣٠٠,٩٥١)	(١٥٢,٣٤٥)	المسدد من مخصص نهاية الخدمة
٧,٠٣٧,١٥٨	٨,٩٦٧,٩٤٥	وعاء الزكاة الشرعية
١٧٥,٩٢٩	٢٢٤,١٩٩	الزكاة الشرعية ٢.٥%
		حركة المخصص :
٤٠٨,٧٥٢	٥٨٤,٦٨١	رصيد المخصص في أول العام
.	.	التسديدات خلال العام
١٧٥,٩٢٩	٢٢٤,١٩٩	المخصص المكون خلال العام
٥٨٤,٦٨١	٨٠٨,٨٨٠	رصيد مخصص الزكاة آخر العام

الموقف الزكوي :-

قدمت الجمعية أقرارها ومرفقاته للهيئة العامة للزكاة والدخل عن العام المنتهي في

١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ ولم تستلم شهادة الزكاة عن العام ١٤٣٢ هـ.

لم يصل الجمعية آخر ربط زكوي حتى تاريخ القوائم المالية .

تقديراً لا يتطابق مخصص الزكاة المحتسب بعاليه مع قيمة الزكاة المحتسبه من قبل الهيئة العامة للزكاة

والدخل.



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٦) مخصص مكافأة ترك الخدمة

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٤١,٠٥٦	٦١,٠٣٥	رصيد المخصص أول العام
٣٢٠,٩٣٠	١٥٠,٠٠٠	المكون خلال العام
(٣٠٠,٩٥١)	(١٥٢,٣٤٥)	المنصرف خلال العام
<u>٦١,٠٣٥</u>	<u>٥٨,٦٩٠</u>	رصيد المخصص آخر العام





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٧) الايرادات

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٢٩٩,٤٨٠	١٩٠,٠٦٤	ايرادات الكوفي
٢٧٢,٤٤١	٢٤٣,٣٧٨	ايرادات الجمعية
٨٤٥,٠٨٣	٣٧٠,٦٣٥	ايرادات المهرجانات ومعارض
٥٣,٩٩٥	.	ايرادات مركز التدريب
<u>١,٤٧٠,٩٩٩</u>	<u>٨٠٤,٠٧٧</u>	

(١٨) تكلفة الايرادات

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٥٧٧,٣٧٨	٨٧٢,٩٥١	مخزون أول العام
٢,٨٠٠,٤٨٤	٣,٨٨٠,٢٨٢	مصروفات التشغيل (١/١٨)
١,٠٨٤,٥٠٣	٢٧٨,٩٣٩	مصروفات مركز التدريب (٢/١٨)
(٨٧٢,٩٥١)	(١,٢٦٣,٧٨٧)	يخصم / مخزون آخر العام
<u>٣,٥٨٩,٤١٤</u>	<u>٣,٧٦٨,٣٨٥</u>	





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

(١/١٨) مصروفات التشغيل

<u>١٤٣٧هـ</u>	<u>١٤٣٨هـ</u>		
ريال	ريال		
٢٩٨,٢٥٠	٣٨٤,٣٨٢	(١٨/١/١)	التغليف
١,٠٤١,٦٣٤	١,٧٣٢,١٣٩	(١٨/١/٢)	الخيطة
٣٨٦,٣٣٠	٣٩٧,٩٧٩	(١٨/١/٣)	الحرفيات
٥٥٩,٢٩٦	٦٤٦,٠٦١	(١٨/١/٤)	المطبخ
٣٩٩,٦٦٤	٤٤٢,٢٠٣	(١٨/١/٥)	الكوفي
١١٥,٣١٠	٢٧٧,٥١٨	(١٨/١/٦)	كوفي الرس
<u>٢,٨٠٠,٤٨٤</u>	<u>٣,٨٨٠,٢٨٢</u>		





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨ هـ

مصرفات التغليف (١٨/١/١)

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	
١٨٠,٧٩٥	١٦٦,٥١٠	مرتبات واجور وما في حكمها
٢٣,٢٥٩	٢٣,٣٥٧	تامينات اجتماعية
٤,٦٠١	٤,٨١٢	كهرباء
٢٨٠	.	مطبوعات
١,٨٠٥	.	بدل سفر
٣,١٦٨	١٢,٩٨٢	صيانة
٣,٧١٦	١٢٠	نقل وشحن
٢٣,٩٤١	٢٩,٨٤٣	مشتريات
٩,٤٨٦	١٣,١٤٨	صيانة سيارات ومحركات
٢١	.	رسوم بنكية
١٥,٠٠٠	.	نهاية خدمة
٢,١٣٣	١١,٤٥٤	نظافة
٧,٦٣٦	٨,١٩٣	هاتف
٣,٢٩٠	٣,١٣٨	تامين طبي
١,٤٣٥	٩٢٦	قرطاسية
١٣,٦٣٠	٣,٣٥٠	فحص واجهزة امن وسلامة
١,٤٣٠	١,٦٦١	تامين سيارات
.	٣,٩١٠	مصروف ديكورات
.	٢,٨٠٠	مصروفات تدريب
٢,٦٢٤	٢,٣١٣	شهادة الايزو
.	٩٠,٧٤٤	استهلاك الاصول الثابتة
.	٥,١٢١	اطفاء الاصول غير الملموسة
٢٩٨,٢٥٠	٣٨٤,٣٨٢	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

مصرفات الخياطة (١٨/١/٢)

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	
٣٥٦,١١١	٣٢٩,٨٩٦	مرتبات واجور وما في حكمها
٦٧,٧٦٠	٦٧,٧١٩	تامينات اجتماعية
٤,٢٧٤	٤,٨١٢	كهرباء
٤٥٠	٤,٠٠٠	مطبوعات
١,٨٨٧	.	بدل سفر
٩,٠٢٨	١٣,١٤٨	صيانة سيارات ومحروقات
٢,٥٢٥	٣,٣٥٠	فحص واجهزة امن وسلامة
٩,٨٨٨	٩,٢٦٠	هاتف وبريد وبرق
١٠١,٣٣٠	١٠٣,١٥٣	دعاية واعلان
٧,٨٩٢	.	رسوم دورات
٢,٧٨٧	١١,٧٢٩	نظافة
١٩٦,١٠٣	٩٨٣,٩٥٦	مشتريات
١٠٥	.	رسوم بنكية
١٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	نهاية خدمة
١,٤٣٠	١,٦٦١	تامين سيارات
١,٤٤١	٢,١٦١	قرطاسية
١٤,٣٨٢	٤,٣٦١	نقل وشحن
٧٤٢	٦,٠٧٧	صيانة
٢,٦٢٦	٢,٣١٢	شهادة الايزو
.	١,٩١٠	مصرفات ديكوات
٥٠٠	.	تذاكر سفر
٧,٩٩٨	٥,٨٦٩	تامين طبي
٢٣٧,٣٧٥	٦٨,٩٠٠	م. معارض حرفة باى نعمة
.	٩٠,٧٤٤	استهلاك الاصول الثابتة
.	٥,١٢١	اطفاء الاصول غير الملموسة
<u>١,٠٤١,٦٣٤</u>	<u>١,٧٣٢,١٣٩</u>	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٨/١/٣) مصروفات الحرفيات

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	
١٣٥,٩٢٠	١٣٠,٠٦١	مرتبات واجور وما في حكمها
١٢,٦٩١	١٤,٩٧٤	تامينات اجتماعية
٤,٦٠١	٥,٣٦٣	كهرباء وغاز ومياه
٧,٦٣٦	٨,٧٣٦	هاتف وبريد وبرق
٣,١٤٣	٣,٣٥٠	فحص واجهزة امن وسلامة
١,٨٤٤	١,٦٦١	تامين سيارات
١٥٥,٩٦٤	٤٣,٩٧٠	مشتريات
٢٦,٨٣٨	١,٢٥٠	بدل سكن وسفر
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	نهاية خدمة
١,٣٦٤	٩٥١	قرطاسية
٢,٧٦٦	٢,٨٦٢	تامين طبي
٢,١٣٥	١١,٩١٠	نظافة وضيافة
٣٦٤	.	رسوم واشتراكات
٤,٥٨٠	٣٣,٤٥٠	مصروف دورات
٣,٤٣٠	٢٧٠	نقل وشحن
٩,٠١٨	١٣,٤٢٢	م.محروقات وصيانة سيارات
٢,٣٦٢	٣,٥٥٠	مصروفات متنوعه
٢,٦٢٤	٢,٣١٢	شهادة الايزو
٤,٠٥٠	٦,٣٠٠	مكافات
.	٧,٧٢٢	صيانة
.	٩٠,٧٤٤	استهلاك الاصول الثابتة
.	٥,١٢١	اطفاء الاصول غير الملموسة
<u>٣٨٦,٣٣٠</u>	<u>٣٩٧,٩٧٩</u>	





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٨/١/٤) مصروفات المطبخ

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٣٩٥,١٨٠	٣٣٨,٣٩٢	مرتبات واجور وما فى حكمها
٣٩,٥٢٣	٤١,٨٦٢	تأمينات اجتماعية
٤,٩٣١	٤,٢٦٠	كهرباء
٤,٤١٣	٨٧٥	بدل سفر
١٤,٢٤٩	٤,٠٤٨	فحص واجهزة امن وسلامة
١,٤٣٠	١,٦٦١	تأمين سيارات
٦,٤٢١	١٧,٠٤٩	صيانة
١٨٥	٥٢٠	ملابس عاملين
٣٥,٥٣٦	٥٥,٥٤٨	مشتريات
٢,١٨٨	١١,٤٥٤	نظافة
٨,٤٥٤	٨,٠٩٣	هاتف
٣,٦٣٦	١١٥	نقل وشحن
٧,٩٩٨	٤,٠٨٩	تأمين طبي
١٠,١٦٤	١٢,٨١٠	محروقات وصيانة سيارات
١,٣٦٥	١,٦٥١	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٢٩	.	مكافآت
٤٦٨	٣,٩١٠	مصروفات متنوعه
٢,٦٢٦	٢,٣١٢	شهادة الازو
١٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	نهاية خدمة
.	٢,٣٠٠	دعاية واعلان
.	١٧,٢٣٢	البوفية الشعبي
.	٩٠,٧٥٧	استهلاك الاصول الثابتة
.	٥,١٢٣	اطفاء الاصول غير الملموسة
<u>٥٥٩,٢٩٦</u>	<u>٦٤٦,٠٦١</u>	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨ هـ

(١٨/١/٥) مصروفات الكوفي

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
١٨٦,٦٤٢	٢٠٩,١٥٢	مرتبات واجور وما في حكمها
٤٤,٩٠٨	٥٤,٧٧٢	تامينات اجتماعية
٧,٨٠٩	٩,٤٦٧	كهرباء
١٧,٤٧٧	١٧,٦١٤	مكافآت
٣,٦١٩	٥,٠٦٨	صيانة
٩٥,٠٧١	٨٩,٠٨١	مشتريات
٣,٥٠٢	٣,٦٣١	نظافة وضيافة
٣,٣٢٩	٤,٥٠٦	هاتف
١,٥٦٩	٣,٩٤١	تامين طبي
٤٥٥	٤٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٥٢	.	رسوم بنكية
١٣,٣٣٥	٦٠	متنوع
٥,٥٤٦	١٩,٥٠٩	محروقات وصيانة سيارات
١٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	نهاية خدمة
١,٣٥٠	١٢٠	نقل وشحن
.	٢,٨٠٠	مصروفات تدريب
<u>٣٩٩,٦٦٤</u>	<u>٤٤٢,٢٠٣</u>	





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)


مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ٢٩/١٢/١٤٣٨ هـ

(١٨/١/٦) مصروفات الكوفي الرس

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	
ريال	ريال	
.	٨٢,٣٣٦	مرتبات واجور وما في حكمها
.	١٧,٩٧٤	تأمينات اجتماعية
١,٣٠٠	٥٢٥	بدل سفر
٨,٠٠٠	٤٠٠	دعاية و اعلان
٣٨,١١٩	.	تجهيزات
٤,١٤٨	٨,٢٦٩	مشتريات
٢,٤٠٠	٢٣٩	نظافة
٤٠٠	٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٧٥٠	١,٧٥٠	نقل وشحن
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ايجارات
.	٧,٢٩١	مصروفات متنوعة
.	٤,٠٤٩	تامين طبي وعلاج
.	٣,٤٧٦	كهرباء ومياة
.	٣,٠٠٠	مصروف نهاية الخدمة
.	٨٠,٧٢٦	اطفاء مصروفات التأسيس
١٩٣	٧,٤٤٩	ديكور
<u>١١٥,٣١٠</u>	<u>٢٧٧,٥١٨</u>	





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨ هـ

(١٨/٢) مصروفات مركز التدريب

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٥٣٦,٦٩٣	١٣٣,٨٩٩	مرتبات واجور وما في حكمها
٨٧,١٩٦	٢٩,٥١٤	تامينات اجتماعية
٨٢,٩٤٥	٣١,٤٤٠	مكافآت متدربات
١٠٢,٩١٧	.	ايجار مركز التدريب
٣,٧٧٦	٧٤٠	ادوات كتابية ومطبوعات
٣,٩٢٠	.	مصارييف كهرباء
٩,٢٩٥	٢,٩٩٣	مصارييف ضيافة ونظافة
٩,٧١٩	٨٠٥	صيانة واصلاح وترميم
٥٠٠	.	استشارات
٢,٠٩٠	٣٦,١٢٤	بدلات متنوعة
٣,٩١٨		بريد وبرق وهاتف
١,٦٧٠	٣٢٨	مصروفات سيارات ومحروقات
١٠,٦٣٧	.	تجهيزات
٦,٠٣٠	٧٤٠	دعاية واعلان
٣٨,٧٠٤	١,٧٥٥	تامين طبي
٩,٢٠٥	٨٠٥	نقل وشحن
٩٠,٩٣٠	١٢,٠٠٠	مصروف نهاية خدمة
١٠,٥٠٠	.	مصروفات تحويل مركز التدريب
٥٦,٠٠٣	١٨,٧٠١	مصروفات تدريب
١٠,٢٥٠	٥,٧٥٠	تصديق شهادات
٦٠٥	١,٣٤٥	مصروفات متنوعة
٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	رسوم دورات
<u>١,٠٨٤,٥٠٣</u>	<u>٢٧٨,٩٣٩</u>	



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

(١٩) مصروفات البيع والتوزيع

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	
ريال	ريال	
١,٣٤٢,٨٧٤	٤٧٤,٦٠٥	مصروفات بيع وتوزيع الجمعية (١٩/١)
٢٠٧,٩٢٥	٤١,٨١٠	مصروفات بيع وتوزيع سوق الحرف (١٩/٢)
<u>١,٥٥٠,٧٩٩</u>	<u>٥١٦,٤١٥</u>	

(١٩/١) مصروفات بيع وتوزيع الجمعية

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	
ريال	ريال	
٨١,٥٧٨	٦٩,٣٠٣	مرتبات واجور وما في حكمها
١٩,٣٧٧	١٦,٤٨٧	تأمينات اجتماعية
٤٤,١٦٤	٢٢,٥٠٥	دعاية وعلان
.	٩,٤٣٠	اجور عمال
٢٨,٤٧٥	٥٢,٣٧٨	نقل وشحن
١٨٠,٠٧٦	٤٥,٩٣٠	تنظيم وتجهيز
٩,٢٩٦	٣,٠٢٠	مطبوعات
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	دورات
٦٨,٢٤٩	٢٧,٨٩٦	هدايا
٣,٣٠٠	٣,٢٧١	انتقالات
٤,٤٩٣	٣,٤٢٤	محروقات
٣٨	.	رسوم بنكية
١٦٦,٠٣٤	٨٨,٠١٧	بدلات سفر
٧,٩٤٥	٧,٠٧٤	تذاكر سفر
٧,٥٢٠	١٠,٥٥٩	ضيافة ونظافة
٤,٥٠٠	٣٧,٠٠٠	مكافآت مشاركات وعروض ومنظمين
٦٢٥,٢٠٤	.	مشتريات بغرض المشاركة في العرض
١٢,٥٥٤	.	سكن
١,٠٤٦	١,١١٧	تأمين طبي
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ايجارات
٨,٧٤٥	.	مصروفات متنوعه
٩٤٩	٢,٣٩٤	انترنت وهاتف
١,٥٣١	.	رسوم مشاركة
٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	نهاية خدمة
<u>١,٣٤٢,٨٧٤</u>	<u>٤٧٤,٦٠٥</u>	



Handwritten signature and stamp in blue ink.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

(١٩/٢) مصروفات البيع والتوزيع - سوق الحرف

<u>١٤٣٧ هـ</u>	<u>١٤٣٨ هـ</u>	
ريال	ريال	
٧٦,٧٣١	٣٦,٠٠٠	مرتبات واجور وما فى حكمها
١٢,٨٨٥	.	التأمينات الاجتماعية
٥٠٠	١٥٠	نقل وشحن
٢٠,٤٧٧	.	ايجار السوق
٧٠	٥١٠	مطبوعات وقرطاسية
١,٨٩٠	.	محروقات وصيانة سيارات
١٤٢	١٥٠	صيانة
٩٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	نهاية خدمة
٥,٢٣٠	.	تأمين طبي
<u>٢٠٧,٩٢٥</u>	<u>٤١,٨١٠</u>	





الجمعية التعاونية النسائية متعددة الاغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)

بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية

ايضاحات حول القوائم المالية في ١٢/٢٩/١٤٣٨هـ

(٢١) إيرادات اخرى

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	
ريال	ريال	
٦,٨٠٠	٤٩,٢١٧	ايرادات اخرى متنوعة
٢٨٠,٥٣٩	٢٤١,١١٤	صندوق الموارد البشرية
٢,١٠٠	٧,٤٧٤	ايجار كافيتيريا السوق
٧,٥٠٠	.	ايراد تاجير مبنى الراجحية
٣٢٢,٦٨١	.	ايرادات تبرعات عينية
٦٩٢,٠٠٨	٢٤٩,٥٠٠	تبرعات نقدية
٨,٧١٥	٩,٧٩٢	ايرادات الحضانة
١٨٧,٥٠٠	.	جائزة من برنامج الخليج العربي
<u>١,٥٠٧,٨٤٣</u>	<u>٥٥٧,٠٩٧</u>	

(Handwritten signature)



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢١٥)
بريدة - القصيم - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية في ١٤٣٨/١٢/٢٩ هـ

٢٢- إدارة المخاطر:

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشونها .
تتكون المطلوبات المالية المتداولة للجمعية من الموردين والدائنين ومخصص الزكاة وأرصدة دائنة أخرى من المتوقع من الناحية الفعلية أن يتم سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتوقع إدارة الجمعية أن يكون لديها أموال كافية للقيام بذلك.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية . والجمعية ليست معرضة لمخاطر ائتمان عالية في أرصدة العملاء .
فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للجمعية بما في ذلك النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات الأخرى فإن تعرض الجمعية للمخاطر ينشأ عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالسداد وأن أقصى تعرض للمخاطر يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة لعدم ارتباط موجوداتها ومطلوباتها بأسعار الفائدة .
وتعمل الإدارة على الحد من مخاطر أسعار الفائدة على الجمعية عن طريق مراقبة أسعار الفائدة في العملات المسجلة بها موجوداتها ومطلوباتها التي تدفع عليها فائدة.

مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ان الجمعية غير معرضة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية خلال دورة أعمالها العادية .
لم تقم الجمعية بإجراء أية معاملات جوهرية خلاف الريال السعودي خلال السنة . وحيث أن سعر الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي ثابت فإنه لا يوجد تأثير جوهري للتغير في سعر الدولار إن وجد.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم به مبادلة أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين طرفين بعلمها وملاء إرادتهما على أساس تجاري.

تتكون الموجودات المالية للجمعية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات الأخرى وتتكون مطلوباتها المالية من الموردين والدائنين والمطلوبات الأخرى .
لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية .

