

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفه)

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ

مع تقرير مراجع الحسابات

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

صفحة

٢

تقرير مراجع الحسابات

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل والدخل الشامل

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٨

قائمة التدفقات النقدية

١٧ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات

السادة المساهمين
الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)
بريدة- القصيم - المملكة العربية السعودية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة) ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

أساس الرأي المتحفظ

— بلغ مخصص الخدمة الاجتماعية المدين ٢٢٨.٧٦٩ ريال وهذا مخالف لطبيعة المخصصات ومخالف لما جاء بالمادة (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية.
— تشمل أرصدة مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة 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 هذه الرصيد.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسئولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، مالم 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 التأكد، 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 إلى:

أحمد تيسير إبراهيم وشركاه مراجعة | زكاة وضرائب | استشارات



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 الإخطاء 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.

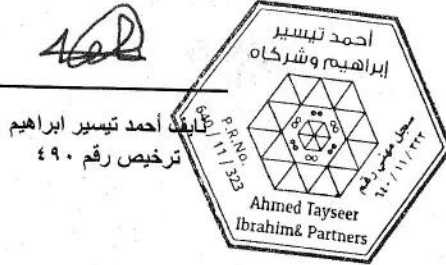
الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه 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

تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية.

عن / شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



٥ صفر ١٤٤٠ هـ
الموافق ١٤ أكتوبر ٢٠١٨ م

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	إيضاح
الأصول		
الأصول المتداولة		
٥,٥٩٩,٦٧٧	٢,٩٠٤,١٥١	٤ نقد وما في حكمه
١,٢٦٣,٧٨٧	١,٠٣٠,٦٩٨	٥ مخزون
٢,٧٨٥,٧٧٣	٢,٢٥٦,٩٨٥	٦ مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩,٦٤٩,٢٣٧	٦,١٩١,٨٣٤	إجمالي الأصول المتداولة
الأصول غير المتداولة		
١,٦٣٣,٩٩١	٦,٨٢٠,٠٠٧	٧ ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
١,٦٣٣,٩٩١	٦,٨٢٠,٠٠٧	إجمالي الأصول غير المتداولة
١١,٢٨٣,٢٢٨	١٣,٠١١,٨٤١	إجمالي الأصول
الخصوم وحقوق المساهمين		
الخصوم المتداولة		
٢,١٨٠,٠٥٥	٨٢٥,٠٠٠	٨ قروض قصيرة الأجل
٨٠٨,٨٨٠	٨٢٢,٦٦٥	٩ مخصص الزكاة
١,٢٣٧	١٤,٤٢٧	١٠ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٩٠,١٧٢	١,٦٦٢,٠٩٢	إجمالي الخصوم المتداولة
الخصوم غير المتداولة		
-	١,١٧٥,٠٠٠	٨ قروض طويلة الأجل
٥٨,٦٩٠	١١٣,١٧٥	١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٨,٦٩٠	١,٢٨٨,١٧٥	إجمالي الخصوم غير المتداولة
حقوق المساهمين		
٥٨٤,١٠٠	٥٨٤,١٠٠	رأس المال
٦٠٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	إحتياطي نظامي
٢٠,١٨٢	٢٠,١٨٢	إحتياطي عام
١,٨٥٥,١٥٠	١,٨٥٥,١٥٠	إحتياطي اعانة مركز التدريب
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي اعانة فنية
-	٥,٦٢٦,٠٠٠	إحتياطي تقييم اراضي
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	إحتياطي اعانة مجلس الادارة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	أرباح الأسهم المرحلة
١٤٤,٠٣٤	(٣,٦٥٤,٧٥٨)	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
٨,٢٣٤,٣٦٦	١٠,٠٦١,٥٧٤	إجمالي حقوق المساهمين
١١,٢٨٣,٢٢٨	١٣,٠١١,٨٤١	إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	إيضاح	
٨٠٤,٠٧٧	٨١٧,٠٤٥	١٢	إيرادات
(٣,٧٦٨,٣٨٥)	(٣,٧٩٣,٥٤١)	١٣	تكلفة الإيرادات
(٢,٩٦٤,٣٠٨)	(٢,٩٧٦,٤٩٦)		مجمل الربح
(٥١٦,٤١٥)	(٥٠٥,١٨٨)	١٤	مصروفات بيع وتسويق
(١,٦٨٤,٢٢٠)	(١,٥٣٩,٠٧٤)	١٥	مصروفات عمومية وإدارية
(٥,١٦٤,٩٤٣)	(٥,٠٢٠,٧٥٨)		صافي دخل النشاط
٢٩,٩٩٩	-		ارباح رأسمالية
-	٥٠٠,٠٠٠		اعانات
٥٥٧,٠٩٧	٧٣٥,٩٣٦	١٦	إيرادات أخرى
(٤,٥٧٧,٨٤٧)	(٣,٧٨٤,٨٢٢)		الدخل قبل الزكاة
(٢٢٤,١٩٩)	(١٣,٧٨٥)	٩	الزكاة
(٤,٨٠٢,٠٤٦)	(٣,٧٩٨,٦٠٧)		صافي (الخسارة)
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر:
(٤,٨٠٢,٠٤٦)	(٣,٧٩٨,٦٠٧)		دخل شامل آخر
			إجمالي الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٦هـ
(بالريالات السعودية)

المجموع	أرباح مبيد	أرباح الأسهم	احتياطي اعانة مجلس الإدارة	احتياطي تقييم اراضي	احتياطي اعانة قنية	احتياطي اعانة مركز الترتيب	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	يضاح
١٣,١٣٦,٥٤٩	(٢,٦٠٩,٧٠١)	٤,٨٠٠	٩٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٢٩,٠٦٨	٢٠,١٨٢	٦٠٤,١٠٠	٥٨٩,١٠٠	الرصيد في ١ محرم ١٤٢٨هـ
(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠)	تعديل على رأس المال
(١٨,١٣٧)	(١٨,١٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح اسهم
-	٢,٨٩٨,٢٨٢	-	-	-	-	(٢,٨٩٨,٢٨٢)	-	-	-	اقفال خسائر العام الماضي في اعانة مركز الترتيب
(٤,٨٠٢,٠٤٦)	(٤,٨٠٢,٠٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل
(٧٧,٠٠٠)	-	-	(٧٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيع جزء من احتياطي اعانة مجلس الإدارة
-	٤,٦٧٥,٦٣٦	-	-	-	-	(٤,٦٧٥,٦٣٦)	-	-	-	اقفال المصروفات التشغيلية والبيعية والتسويقية
٨,٢٢٤,٣٦٦	١٤٤,٠٣٤	٤,٨٠٠	٢٢,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,١٥٠	٢٠,١٨٢	٦٠٤,١٠٠	٥٨٤,١٠٠	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٢٨هـ
(١٨٥)	(١٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح اسهم
٥,٦٢٦,٠٠٠	-	-	-	٥,٦٢٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	احتياطي تقييم اراضي
(٣,٧٩٨,٦٠٧)	(٣,٧٩٨,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل
١٠,٠٦١,٥٧٤	(٣,١٥٤,٧٥٨)	٤,٨٠٠	٢٢,٠٠٠	٥,٦٢٦,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,١٥٠	٢٠,١٨٢	٦٠٤,١٠٠	٥٨٤,١٠٠	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٩هـ

تظهر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

١٤٣٨هـ	١٤٣٩هـ	ايضاح
(٤,٥٧٧,٨٤٧)	(٣,٧٨٤,٨٢٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٥٦٠,٠٦٦	٤٨٦,٧١٢	٧ تعديلات لبنود غير نقدية استهلاك
٢٩,٩٩٩	.	ارباح رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٤٦,٥٠٨	١١ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٩٠,٨٣٦)	٢٣٣,٠٨٩	٥ تغيرات في رأس المال العامل مخزون
(٣٤٧,٨٧١)	٥٢٨,٧٨٨	٦ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٩٩	١٣,١٩٠	١٠ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥٢,٣٤٥)	(٩٢,٠٢٣)	١١ المسدد من مخصص مخصص ترك الخدمة صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٢٨,٦٣٥)	(٢,٤٦٨,٥٥٨)	
(٤٧,٩٥١)	(٥,٦٧٢,٧٢٨)	٧ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات والآلات ومعدات
(٢٩,٩٩٨)	.	المحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٧٧,٩٤٩)	(٥,٦٧٢,٧٢٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٨,١٣٧)	(١٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨٥,٠٠٠)	(١٨٠,٠٥٥)	المسدد من القروض
.	٥,٦٢٦,٠٠٠	احتياطي تقييم اراضى
٥٠٠,٠٠٠	.	المحصل من القروض
(٧٧,٠٠٠)	.	توزيع جزء من مكافأة مجلس الإدارة
(٥,٠٠٠)	.	تعديل على رأس المال
٢١٤,٨٦٣	٥,٤٤٥,٧٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤,٥٩١,٧٢١)	(٢,٦٩٥,٥٢٦)	٤ صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠,١٩١,٣٩٨	٥,٥٩٩,٦٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥,٥٩٩,٦٧٧	٢,٩٠٤,١٥١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

١- معلومات عامة

١-١ نبذة عن الجمعية:
الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة) هي جمعية تعمل بموجب السجل التعاوني رقم ٢١٥ الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م).

يتمثل غرض الجمعية في جمعية تعاونية متعددة الاغراض

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٥٨٤,١٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٥,٨٤١ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال،

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

٢-١ فترة الحسابات

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

٢-٢ 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 الاستمرارية.

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. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

أ- مخصص مخزون متقادم

تقوم الإدارة بتكوين مخصص بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقة 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.

ب- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغيير 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 مخزون

- المخزون عبارة عن منتجات غذائية وملابس ومنتجات خياطة وقماش وخيوط
- يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل. ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكديدها لشراء المخزون، وتكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكديدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.
- في حالة المخزون المصنع وتحت التصنيع، تتضمن التكلفة حصة مناسبة من تكاليف الإنتاج المباشرة على أساس الطاقة التشغيلية العادية.
- يتم تقييم المخزون في الطريق بالتكلفة، ويتم تقييم المتاجر وقطع الغيار بالتكلفة، ناقصاً: أي مخصص للمخزون البطيء الحركة.
- تتكون صافي القيمة القابلة للاسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الاعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف الإنتاج الإضافية للإكمال ومصروفات البيع والتوزيع. ويتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقادم وبيطء الحركة والتالف.

٣-٣ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسارة المتركمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة تكاليف التمويل للقروض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحدد لها.
يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكديدها.
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

١٠

١٠

١٠

٥

٤

٥

مباني عاى ارض الغير
اثاث ومفروشات
الات ومعدات واجهزة
سيارات
كاميرات مراقبة
أصول غير ملموسة

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

٣-٤ الأصول غير الملموسة

- يتم إثبات الأصول غير الملموسة بقيمتها العادلة أي على أساس تكلفتها عند الاقتناء وحسب طبيعة العملية التي بموجبها تم اقتناء الأصل غير الملموس.
- يتم قياس الأصل غير الملموس في القوائم المالية وفقاً لتكلفته التاريخية بعد تعديله بالاستنفاد.
- يتم استنفاد مصروفات مقابل التشغيل بطريقة القسط الثابت خلال مدة لا تقل عن سبع سنوات.
حيث يتم إثبات الأصول غير الملموسة في حالة الهبوط في قيمة الأصول غير الملموسة 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 الأنشطة ضمن الأنشطة من الأعمال الرئيسية، ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣-٥ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المنكبة إن وجد ذلك. تتم رسملة 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.

٣-٦ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

٣-٧ مخصصات

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

٣-٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٩ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الأجل 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 يتم احتساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تجميع 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 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.

٣-١٠ الاحتياطي النظامي

- تمثيلاً 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

٣-١١ الزكاة

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

٣-١٢ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:
• وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
• يمكن قياسها بشكل موثوق موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
• إمكانية تحديد التكلفة المتكبدة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وإمكانية قياسها بشكل موثوق.
يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقدياً. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

مبيعات بضائع

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

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشو الحق في استلامها.

٣-١٣ 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.

٣-١٤ 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.

٣-١٥ 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.

٣-١٦ 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.

٣-١٧ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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 أن واحد.

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

٤- نقد وما في حكمه

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
٥,٥٩٩,٦٧٧	٢,٩٠٤,١٥١
٥,٥٩٩,٦٧٧	٢,٩٠٤,١٥١

نقد لدى البنك - حسابات جارية

٥- المخزون

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١,٢٦٣,٧٨٧	١,٠٣٠,٦٩٨
١,٢٦٣,٧٨٧	١,٠٣٠,٦٩٨

منتجات غذائية وملابس وقماش وخيوط

٦- مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
٨,٩٢٤	١٥,٦٥٩
٤٢,٥٢٨	١٣,٥٢٨
١,١٥٧,٧٠٨	١,٠٣١,٥٢١
٦٥٤,٣٠٠	٩٨,٨٨٨
١٩,٥٩٠	٩٥,٨٣٠
١٧٣,٦٥٤	٢٧٢,٤٩٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢٢٨,٧٦٩	٢٢٨,٧٦٩
٣٠٠	٣٠٠
٢,٧٨٥,٧٧٣	٢,٢٥٦,٩٨٥

مصرفات مدفوعه مقدماً
نم مدينة لموظفين
نم حريفات قروض بنك التسليف
نم حريفات قروض بنك الجزيرة
نم قروض حريفات الجمعية
نم قروض حريفات بنك الاجفند والاهلى
ايرادات مستحقة
مخصص الخدمة الاجتماعية
أخرى

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

٧. مستلزمات وآلات ومعدات

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	مصرفات التأسيس	أصول غير ملموسة	كافيات مرقية	أجهزة وآلات ومعد	أثاث	معدات	مبنى على أرض الغير	أرض
٤,٥٢٦,١٤٤	٢٢٥,٠٠٠	٢١٦,٢٥٣	١٢٨,٢٤٤	١٩,٦٠٠	٧٥٥,٤٣٩	١,٦٤٦,٣٧٥	٨١٦,١٥١	١٧٥,٢٩٢	-
٥,١٧٢,٧٢٨	-	-	٦,٦١٤	-	٢٦,٦١٤	١٣,٥٠٠	-	-	٥,٦٢٦,٠٠٠
١,٠٢٤,٨٧٢	٢٢٥,٠٠٠	٢١٦,٢٥٣	١٢٤,٦٤٨	١٩,٦٠٠	٧٨٢,٥٣٣	١,٦٥٩,٨٧٥	٨١٦,١٥١	١٧٥,٢٩٢	٥,٦٢٦,٠٠٠
٢,٨٩٨,١٥٣	-	١١٦,٤٥٢	٩٨,٨١٥	٩,٨٠٠	٤٤٤,٥٦٠	٩٩٣,٦٣٩	٦٧٥,٥٤٥	٤٤٤,٣٥٢	-
٤٨٦,٧١٢	٥٤,٨٠١	٥٤,٨٠١	٢١,٠١٢	٤,٩٠٠	٧٥,١١٧	١٧٠,٣٢٩	٩٣,٢٤٤	٦٧,٥٢٩	-
٣,٢٨٤,٨٦٥	-	٢١٦,٢٥٣	١١٩,٨١٧	١٤,٧٠٠	٥٢٩,٧٢٧	١,١٢٣,٦٧٨	٧٦٨,٨٠٩	٥١٦,٨٨١	-
١,٦٣٣,٩٩١	٢٢٥,٠٠٠	٥٤,٨٠١	٢٩,٢٢٩	٩,٨٠٠	٢٩,٨٧٩	٦٥٢,٧٣٦	١٩٠,٦٠٦	١٨٠,٩٤٠	-
٦,٨٢٠,٠٠٧	٢٢٥,٠٠٠	-	١٤,٨٣١	٤,٩٠٠	٤٤٢,٣٦٦	٤٩٦,١٩٧	٩٧,٣٤٤	١١٣,٤١١	٥,٦٢٦,٠٠٠

أ. تم تحميل الاستهلاك كما يلي:

صافي القيمة المتبقية:	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	إيضاح
الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٤٤٤,٣٥٢	٤٠٠,٣٣٣	١٢
إضافات	٦٧,٥٢٩	٨٦,٣٧٩	١٥
الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٥١٦,٨٨١	٤٨٦,٧١٢	

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

٨- قروض طويلة الأجل

لدى الجمعية قروض بياتها كالتالي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	البنك السعودي للتسليف ١٠-١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الجزيرة
١٨٠,٠٥٥	-	
<u>٢,١٨٠,٠٥٥</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	الجزء المتداول تحت بند الخصوم المتداولة
٢,١٨٠,٠٥٥	٨٢٥,٠٠٠	الجزء غير المتداول تحت بند الخصوم غير المتداولة
-	١,١٧٥,٠٠٠	
<u>٢,١٨٠,٠٥٥</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢-١٠ قرض من البنك السعودي للتسليف والادخار

قامت الجمعية بالاتفاق مع البنك السعودي للتسليف والادخار في ١٣/٤/١٤٣١هـ 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 ١٤/٨/١٤٣٦هـ لمدة ثلاث سنوات ويدفع البنك من البند المخصص لإدارة المحفظة ورعاية المشروعات مبلغ يساوي ٥% من قيمة المحفظة وذلك مقابل إدارة المحفظة وضمنان تحصيل مستحقاتها. وتم الاتفاق على رد المبلغ الى البنك على دفعات وصدر شيك بمبلغ ١٦٥,٠٠٠ ريال في تاريخ ٢٢/١٢/١٤٣٩هـ ولم يسجل بالحصانات لعدم صرفه وسوف يثبت مع باقي الدفعات التي سوف تسدد في عام ١٤٤٠هـ.

٣-١٠ استحقاق قروض طويلة الأجل

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	١٤٤٠هـ
٨٢٥,٠٠٠	١٤٤٠هـ
٣٥٠,٠٠٠	١٤٤١هـ
<u>١,١٧٥,٠٠٠</u>	

٩- الزكاة

أ- المحمل للسنة

(١) تتكون الزكاة مما يلي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	المحمل للسنة
٢٢٤,١٩٩	١٣,٧٨٥	

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	رصيد حقوق المساهمين
١٣,٠٣٦,٤١٢	٨,٢٣٤,١٨١	المخصصات في بداية السنة
٤٩٣,٣٧١	٨٠٨,٨٨٠	القروض طويلة الأجل
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي الدخل المعدل
(٤,٤٢٧,٨٤٧)	(٣,٦٧١,٦٤٧)	"إخصم"
(١,٦٣٣,٩٩١)	(٦,٨٢٠,٠٠٧)	أصول غير متداولة
<u>٨,٩٦٧,٩٤٥</u>	<u>٥٥١,٤٠٧</u>	الوعاء الزكوي

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي :

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	
٥٨٤,٦٨١	٨٠٨,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	المسدد خلال السنة
٢٢٤,١٩٩	١٣,٧٨٥	المحمل للسنة
٨٠٨,٨٨٠	٨٢٢,٦٦٥	الرصيد في نهاية السنة
		ج- الموقف الزكوي

- قدمت الجمعية اقرارها ومرفقاته للهيئة العامة للزكاة والدخل عن العام المنتهى في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ ولم تستلم شهادة الزكاة عن العام ١٤٣٢ هـ.

١٠- مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	
-	١٠,٢٩٠	الضريبة المضافة
١,٢٣٧	٤,١٣٧	أخرى
١,٢٣٧	١٤,٤٢٧	

١١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	
٦١,٠٣٥	٥٨,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٠٠٠	١٤٦,٥٠٨	المحمل خلال السنة
(١٥٢,٣٤٥)	(٩٢,٠٢٣)	المدفوع خلال السنة
٥٨,٦٩٠	١١٣,١٧٥	الرصيد في نهاية السنة

١٢- الإيرادات

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٣٧٠,٦٣٥	٤٨٦,٩٢٢	ايرادات المهرجانات ومعارض
١٩٠,٠٦٤	٢٤٧,٠٩٧	ايرادات الكوفي
٢٤٣,٣٧٨	٨٣,٠٢٦	ايرادات الجمعية
٨٠٤,٠٧٧	٨١٧,٠٤٥	

١٣- تكلفة الإيرادات

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٨٧٢,٩٥١	١,٢٦٣,٧٨٧	مخزون أول العام
٣,٨٨٠,٢٨٢	٣,٢٠٨,٤١٩	مصروفات التشغيل (١/١٣)
٢٧٨,٩٣٩	٣٥٢,٠٣٣	مصروفات مركز التدريب
(١,٢٦٣,٧٨٧)	(١,٠٣٠,٦٩٨)	يخصم / مخزون اخر العام
٣,٧٦٨,٣٨٥	٣,٧٩٣,٥٤١	

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

١٣- مصروفات التشغيل

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
١,٧٣٢,١٣٩	١,٤٠٥,٠٦٦	الخطاطة
٦٤٦,٠٦١	٥٨٦,٥٦٧	المطبخ
٤٤٢,٢٠٣	٤٢٤,٩٧٧	الكوفي
٣٨٤,٣٨٢	٣٠٨,٦٧٣	التنظيف
٣٩٧,٩٧٩	٣٥٩,٠٢١	الحرفيات
٢٧٧,٥١٨	١٢٤,١١٥	كوفي الرس
<u>٣,٨٨٠,٢٨٢</u>	<u>٣,٢٠٨,٤١٩</u>	

١٤- مصروفات بيع وتسويق

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٤٧٤,٦٠٥	٤٨٣,٣٢٩	مصروفات بيع وتوزيع الجمعية
٤١,٨١٠	٢١,٨٥٩	مصروفات بيع وتوزيع سوق الحرف
<u>٥١٦,٤١٥</u>	<u>٥٠٥,١٨٨</u>	

١٥- مصروفات عسومية وإدارية

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٨٦٦,٠٢٩	٧٤١,٤٩٥	تكاليف موظفين
١٤٤,٠٣٧	١٢١,٦٦٦	التأمينات الاجتماعية
١٢٣,٩١١	١٤١,١٥٢	مصروفات سفر
١٥,٩٠٠	١٤,٠١٦	قرطاسية ومطبوعات
٩٥,٨٦٥	٨٦,٣٧٩	استهلاك
١٧,٩٧٥	١٨,٠٨٤	رسوم حكومية وتجديد إقامات
٣,٨٢٨	٣,٥٠٥	مصروفات نقل وشحن
٤,٩٢١	٣,٨٢٧	كهرباء ومياه
٨,٩١٧	٨,٠٩٢	بريد وبرق وهاتف
٦٥,٣٨٠	٢١,٧٩٣	مصاريف ضيافة ونظافة
٦٠,٢٥٠	٤٦,٢٨٤	صيانة وإصلاح وقطع غيار ومحروقات
٢٦,٩٥٦	٨,٥١٦	تأمين
-	٧٧,٥٠٠	اتعاب محامي واستشارات
٢٠٧,٥٥٥	٢١٠,٨٠٩	مصروفات قسم الاسر المنتجة
١٨,٤٤٧	١٥,٩٣٦	رسوم اشتراكات
٢٤,٢٣٩	٢٠,٠٢٠	أخرى
<u>١,٦٨٤,٢٢٠</u>	<u>١,٥٣٩,٠٧٤</u>	

١٦- الإيرادات الأخرى

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٢٤٩,٥٠٠	٥٥١,٧٦٩	دعم بنوك
٢٤١,١١٤	١٣٩,١٣٦	صندوق الموارد البشرية
٧,٤٧٤	٢٩,٧٣١	ايجارات
٥٩,٠٠٩	١٥,٣٠٠	ايرادات اخرى متنوعة
<u>٥٥٧,٠٩٧</u>	<u>٧٣٥,٩٣٦</u>	

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)

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

١٧- 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.

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

	١٤٣٩ هـ	١٤٣٨ هـ
أرصدة البنك	٢,٩٠٤,١٥١	٥,٥٩٩,٦٧٧
ذمم مدينة تجارية	-	-
أصول متداولة أخرى	٣,٢٨٧,٦٨٣	٤,٠٥٩,٥٦٠
	<u>٦,١٩١,٨٣٤</u>	<u>٩,٦٤٩,٢٣٧</u>

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي. نتيجة لثبات 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 السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية. تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عثمة. 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 بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الأصول المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك إتفاقيات التسهيلات الائتمانية، للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

مخاطر الأسعار

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

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين يعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للجمعية 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.

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في _____.