

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥)
القصيم - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

-	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤	قائمة التدفقات النقدية
١٩-٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة) (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل والشامل 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، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م 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 تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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 وفينا 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 تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وفقاً 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، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



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.
- تقويم 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 خلصنا 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 تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية 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
١٧ رمضان ١٤٤٢هـ
٢٩ أبريل ٢٠٢١م

الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
١,٦٥٩,٦٧١	٣,٣٩٥,٨٧٩	(٤)	نقد وما في حكمه
٨٤٦,٣٣١	١٨٣,٩٠٤	(٥)	مخزون
٢٢٨,٧٦٩	-		مخصص الخدمة الاجتماعية
٢,٠٧٧,٠٠٣	١,٩١٨,٩١١	(٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨١١,٧٧٤	٥,٤٩٨,٦٩٤		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٦,٢٦٥,١٨٥	٥,٩٥٨,٧٥٦	(٧)	ممتلكات والآلات ومعدات، صافي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٣٦,٧٩١	٢٢,٩٢٥	(٩)	الأصول الغير ملموسة ، صافي
٦,٥٢٦,٩٧٦	٦,٢٠٦,٦٨١		إجمالي الأصول غير المتداولة
١١,٣٣٨,٧٥٠	١١,٧٠٥,٣٧٥		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٨٢٥,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٧٠	(١٠-١)	الجزء المتداول من القروض والتسهيلات الإئتمانية
٧٣٨,٥٨٥	٨٤٤,٧٦٩	(١١)	مخصص الزكاة
٢,٨٤٢	٢٣,٢٢٨	(١٢)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٦٦,٤٢٧	٢,١٥٥,٦٦٧		إجمالي الخصوم المتداولة
			الخصوم غير المتداولة
١,٥١٥,٠٠٠	-	(١٠-٢)	القروض والتسهيلات الإئتمانية
١٣٧,٣١٤	٣,٠١٥	(١٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٥٢,٣١٤	٣,٠١٥		إجمالي الخصوم غير المتداولة
			حقوق المساهمين
٥٨٧,٣٠٠	٦٠٥,٨٠٠		رأس المال
٦٠٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠		إحتياطي نظامي
٢٠,١٨٢	٢٠,١٨٢		إحتياطي عام
١,٨٥٥,١٥٠	٢,١٤٤,٣٢٩		إحتياطي اعانة مركز التدريب
٥,٠٠٠,٠٠٠	-		إحتياطي اعانة فنية
-	٤٤٨,٠٠٠		إحتياطيات مقيدة
٥,٦٢٦,٠٠٠	٥,٦٢٦,٠٠٠		إحتياطي تقييم أراضي
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠		إحتياطي اعانة مجلس الإدارة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠		أرباح الأسهم المرحلة
(٥,٥٩٩,٥٢٣)	٧١,٤٨٢		الأرباح (الخسائر) المتركمة
٨,١٢٠,٠٠٩	٩,٥٤٦,٦٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
١١,٣٣٨,٧٥٠	١١,٧٠٥,٣٧٥		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	الفترة	إيضاح	
من ١١ سبتمبر ٢٠١٨م حتى ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	من ٣١ أغسطس ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	(١٤)	الإيرادات
٣٧٢,٥٠٥	٦٦٩,٦٥٥		ناقصاً:
(٢,٠٨١,٦٠٧)	(٢,٢٢١,٦٥٢)	(١٥)	تكلفة الإيرادات
(١,٧٠٩,١٠٢)	(١,٥٥١,٩٩٧)		إجمالي الدخل (الخسارة)
			ناقصاً:
(١٥٠,٩٨٨)	(١٦٤,٠٠٩)	(١٦)	مصروفات بيع وتسويق
(١,٦٨٠,٢٧٥)	(١,١٧١,٠٦٣)	(١٧)	المصروفات العمومية والإدارية
(٣,٥٤٠,٣٦٥)	(٢,٨٨٧,٠٦٩)		الدخل (الخسارة) من الأعمال الرئيسية
٢٢,١٩٨	١٦٨,٨٩٨		أرباح رأسمالية
٥٠٠,٠٠٠	-		إعانات الوزارة
١,١٦٨,٥٤٥	٢,١١٦,٦٤٨	(١٨)	إيرادات أخرى
(١,٨٤٩,٦٢٢)	(٦٠١,٥٢٣)		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(٩٥,١٤٣)	(١٠٦,١٨٤)	(١١)	الزكاة الشرعية
(١,٩٤٤,٧٦٥)	(٧٠٧,٧٠٧)		صافي الدخل (الخسارة)
-	-		الدخل الشامل الآخر
(١,٩٤٤,٧٦٥)	(٧٠٧,٧٠٧)		إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل

تعتبر الايصاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي عام	احتياطي اعانة مركز التدريب	احتياطي اعانة فنية	احتياطيات مقيدة	احتياطي تقييم أراضي	احتياطي اعانة مجلس الإدارة	أرباح أسهم	خسائر متراكمة	المجموع
٥٨٤,١٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠١,٨٢	١,٨٥٥,١٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٦,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٤,٨٠٠	(٣,٦٥٤,٧٥٨)	١٠,٠٦١,٥٧٤ (٣,٨٠٠)
(٣,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠
٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٤٤,٧٦٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٤٤,٧٦٥)	٨,١٢٠,٠٠٩
٥٨٧,٣٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠١,٨٢	١,٨٥٥,١٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٦,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٤,٨٠٠	(٥,٥٩٩,٥٢٣)	١٨,٥٠٠
١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٧,٧٠٧-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,٤٧٩,١٨٠
-	-	-	٣,٤٧٩,١٨٠	-	-	-	-	-	-	(١,٢٣٤,٨٥١)
-	-	-	(١,٢٣٤,٨٥١)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٥٥,١٥٠	-
-	-	-	(١,٨٥٥,١٥٠)	-	-	-	-	-	(٤٧٦,٤٣٨)	(٤٧٦,٤٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٤٦,٦٩٣
٦٠٥,٨٠٠	٦٠٤,١٠٠	٢٠١,٨٢	٢,١٤٤,٣٢٩	-	٤٤٨,٠٠٠	٥,٦٢٦,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٤,٨٠٠	٧١,٤٨٢	٩,٥٤٦,٦٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

كما في	كما في	
٣٠ اغسطس ٢٠١٩ م	31 ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(١,٨٤٩,٦٢٢)	(٦٠١,٥٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الارباح أو الخسائر قبل الزكاة
		التعديلات على صافي الدخل
٣٣٩,٤٧٤	٣١٣,٠٧٦	إهلاك ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٦٧٥	٩٧,٥٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (المكون)
١٣,٨٦٦	١٣,٨٦٦	إطفاء الممتلكات الغير ملموسة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
		مخزون
١٨٤,٣٦٧	٦٦٢,٤٢٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٤٨,٧٨٧)	١٥٨,٠٩٢	مخصص الزكاة الشرعية (المستخدم)
(١٧٩,٢٢٣)	-	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١١,٥٨٥)	٢٠,٣٨٦	مكافأة نهاية الخدمة (المستخدم)
(٣٩٦,٥٣٦)	(٢٣١,٨٨٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٢٧,٣٧١)	٤٣٢,٠٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٦٠,٣١١)	(١١,٨٩٩)	المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
٢	٥,٢٥٢	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٣٠٩)	(٦,٦٤٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		احتيايط تبرعات مقبلة
-	٤٤٨,٠٠٠	القروض والتسهيلات الإئتمانية
٣٤٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	القروض والتسهيلات الإئتمانية (المستخدم)
-	(١,٥٥٢,٣٣٠)	استبعاد من رأس المال
(٣,٨٠٠)	-	تسويات مصروفات سنوات سابقة
٠	(٢٤٧,٦٦٩)	احتيايط اعانة مركز التدريب
٠	٢,١٤٤,٣٢٩	رأس المال
٧,٠٠٠	١٨,٥٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٤٣,٢٠٠	١,٣١٠,٨٣٠	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,٢٤٤,٤٨٠)	١,٧٣٦,٢٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٩٠٤,١٥١	١,٦٥٩,٦٧١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٦٥٩,٦٧١	٣,٣٩٥,٨٧٩	

تعتبر الإيضاحات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(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

يتمثل نشاط الجمعية في جمعية متعددة الأغراض

رأس مال الجمعية

بلغ رأس ما الجمعية مبلغ ٦٠٥٨٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٦٠٥٨ 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 ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتبدأ السنة المالية بعد ذلك من أول يناير وتنتهي بنهاية ديسمبر من كل عام

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. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

أ- 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 للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفوعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهريية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، 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 الاستزادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقة في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار أو التكاليف المرتبطة بشكل مباشر بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالقدر الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة.



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 ذم مدينة تجارية

تعرض الذم 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 للذم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذم المدينة غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذم 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 تكبيدها لشراء المخزون، وتكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبيدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.

- 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 وبطء الحركة والتالف.

٣-٤ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والحسارة المتراكمة للاختلاف 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 تكبيدها.

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 جوهرياً من العمر الإنتاجي التقديري للأصل في المصروفات.

٦.٣ مشروعات تحت الإنشاء

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء - التكاليف الفعلية التي تؤهل الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء حين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك اظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاكها.



الجمعية التعاونية السائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧-٣ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المنحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رصمة 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 المطالبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدرت أم لم تصدر بما 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 ويحمل على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٨ 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 للاستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية إن يتم احساب 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 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 الشهرية.

(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

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

٣-٩ الزكاة

تخضع الجمعية و الزكاة 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.

٣-١٠ الإيرادات

تحقق 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.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة لغاياتاً. ويجب التحقق من 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 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 نشو 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 المصروفات 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 بصرف كريح بنسبة للمساهمة 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 ويُدْرَج 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) نقد وما في حكمه

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٦٥٩,٦٧١	٣,٣٩٥,٨٧٩	نقد لدى البنك - حسابات جارية
<u>١,٦٥٩,٦٧١</u>	<u>٣,٣٩٥,٨٧٩</u>	الإجمالي

(٥) المخزون

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٨٤٦,٣٣١	١٨٣,٩٠٤	عنزون مواد غذائية زئلايس وقماش وخيوط
<u>٨٤٦,٣٣١</u>	<u>١٨٣,٩٠٤</u>	الإجمالي

(٦) مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦,٧٦٤	-	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٠,٤٦٨	١٠,٥٢٨	ذمم موظفين
٥٩٥,٦٦٨	٤٠٥,١٨٤	قروض حرفيات بنك التسليف
٨٤,١٣٨	٨١,١٩٠	ذمم حرفيات قروض بنك الجزيرة
٨٦,٨٣٠	٨١,٨٣٠	ذمم قروض حرفيات الجمعية
-	٣٦٣,٤٠٠	ذمم مقترضات محفظة تمويل بنك التنمية الاجتماعية الثالثة
٢٦٢,٨٣٠	٢٣٤,٩١٨	ذمم قروض حرفيات بنك الأجدند الأهلي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إيرادات مستحقة
٥٢٠,٣٠٥	٢٤١,٨٦١	مقترضات محفظة تمويل الجزيرة الثانية
<u>٢,٠٧٧,٠٠٣</u>	<u>١,٩١٨,٩١١</u>	الإجمالي

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



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٧) ممتلكات وآلات ومعدات							
المجموع	كاميرات مراقبة	مصرفات التأسيس	أجهزة وآلات ومعدات	أثاث ومقرشات	سيارات	مبان على أرض الغير	أرض
التكلفة:							
٩,٦٥٥,٩٨٤	١٩,٧٤٣	٢١٦,٢٥٣	٨٠٥,٣٠٣	١,٦٦٠,٩٦٧	٦٥٢,٤٢٦	٦٧٥,٢٩٢	٥,٦٢٦,٠٠٠
١١,٨٩٩	-	-	٨,٢٣٠	٣,٦٦٩	-	-	-
(٥٢٩,٩٩٨)	-	-	(١٤٩,٧٧٢)	(٥,٢٠٠)	(٣٧٥,٠٢٦)	-	-
٩,١٣٧,٨٨٥	١٩,٧٤٣	٢١٦,٢٥٣	٦٦٣,٧٦١	١,٦٥٩,٤٣٦	٢٧٧,٤٠٠	٦٧٥,٢٩٢	٥,٦٢٦,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م							
٣,٣٩٠,٧٩٩	١٩,٥٩٩	٢١٦,٢٥٣	٦١٣,٨٩٠	١,٣٣٤,٤٨٣	٥٧٧,١٦٦	٦٢٩,٤٠٨	-
٣١٣,٠٧٦	١٤٤	-	٧٤,١٦٣	١٧٠,٨٠٥	٢٢,٠٨٠	٤٥,٨٨٤	-
(٥٢٤,٧٤٦)	-	-	(١٤٩,٠٧٣)	(٦٥٠)	(٣٧٥,٠٢٣)	-	-
٣,١٧٩,١٢٩	١٩,٧٤٣	٢١٦,٢٥٣	٥٣٨,٩٨٠	١,٥٠٤,٦٣٨	٢٢٤,٢٢٣	٦٧٥,٢٩٢	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م							
الاستهلاك المتراكم:							
٣,٣٩٠,٧٩٩	١٩,٥٩٩	٢١٦,٢٥٣	٦١٣,٨٩٠	١,٣٣٤,٤٨٣	٥٧٧,١٦٦	٦٢٩,٤٠٨	-
٣١٣,٠٧٦	١٤٤	-	٧٤,١٦٣	١٧٠,٨٠٥	٢٢,٠٨٠	٤٥,٨٨٤	-
(٥٢٤,٧٤٦)	-	-	(١٤٩,٠٧٣)	(٦٥٠)	(٣٧٥,٠٢٣)	-	-
٣,١٧٩,١٢٩	١٩,٧٤٣	٢١٦,٢٥٣	٥٣٨,٩٨٠	١,٥٠٤,٦٣٨	٢٢٤,٢٢٣	٦٧٥,٢٩٢	-
الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م							
٦,٢٦٥,١٨٥	١٤٤	-	١٩١,٤١٣	٣٢٦,٤٨٤	٧٥,٢٦٠	٤٥,٨٨٤	٥,٦٢٦,٠٠٠
٥,٩٥٨,٧٥٦	-	-	١٢٤,٧٨١	١٥٤,٧٩٨	٥٣,١٧٧	-	٥,٦٢٦,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م							
صافي القيمة الدفترية:							
٦,٢٦٥,١٨٥	١٤٤	-	١٩١,٤١٣	٣٢٦,٤٨٤	٧٥,٢٦٠	٤٥,٨٨٤	٥,٦٢٦,٠٠٠
٥,٩٥٨,٧٥٦	-	-	١٢٤,٧٨١	١٥٤,٧٩٨	٥٣,١٧٧	-	٥,٦٢٦,٠٠٠



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) المشروعات تحت التنفيذ :

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مراجعة
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	الإجمالي

(٩) الأصول الغير ملموسة

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٣٤,٦٤٨	١٧٠,٤٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٨٢٦	-	إضافات
١٧٠,٤٧٤	١٧٠,٤٧٤	الرصيد في نهاية السنة
		<u>الأطفاء المتراكم:</u>
١١٩,٨١٧	١٣٣,٦٨٣	الرصيد في بداية السنة
١٣,٨٦٦	١٣,٨٦٦	المحمل للسنة
١٣٣,٦٨٣	١٤٧,٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة
٣٦,٧٩١	٢٢,٩٢٥	صافي الأصول الغير ملموسة



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
 جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٠) قروض طويلة الأجل

لدى الجمعية قروض بيانها كالتالي:

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٣٤٠,٠٠٠	٤١٣,٧٨٦	البنك السعودي للتسليف
١,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٨٤	بنك الجزيرة
-	٥٠٠,٠٠٠	بنك التنمية الاجتماعية
<u>٢,٣٤٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٨٧,٦٧٠</u>	الإجمالي

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

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٨٢٥,٠٠٠	٧٨٧,٦٧٠	الجزء المتداول تحت بند الخصوم المتداولة (١-١٠)
١,٥١٥,٠٠٠	-	الجزء غير المتداول تحت بند الخصوم غير المتداولة (٢-١٠)
<u>٢,٣٤٠,٠٠٠</u>	<u>٧٨٧,٦٧٠</u>	الإجمالي

(٣-١٠) قرض من البنك السعودي للتسليف والإدخار

قامت الجمعية بالاتفاق مع البنك السعودي للتسليف والإدخار في ١٣/٠٤/١٤٣١ هـ 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 الاتفاقية ٦ سنوات وتم تمديدتها في تاريخ ١٤/٠٨/١٤٣٦ هـ 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 الاتفاق على رد المبلغ إلى البنك على دفعات

(٢-١٠) استحقاق قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	استحقاق ٢٠٢١م
١,٢٨٧,٦٧٠	
<u>١,٢٨٧,٦٧٠</u>	الإجمالي



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)

جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١١) مخصص الزكاة والموقف الزكوي

(١-١١) احتساب الزكاة الشرعية

<u>٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	
		تعديلات على صافي الدخل:
(١,٨٤٩,٦٢٢)	(٦٠١,٥٢٣)	صافي الدخل قبل الزكاة
١٣٧,٣١٤	٩٧,٥٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للمكون
<u>(١,٧١٢,٣٠٨)</u>	<u>(٥٠٣,٩٤٠)</u>	صافي الدخل المعدل
		مكونات الوعاء الزكوي:
١٠,٠٦١,٥٧٤	٨,١٢٠,٠٠٩	رصيد حقوق المساهمين
٦٤٣,٤٤٢	٧٣٨,٥٨٥	المخصصات في بداية السنة
٨٢٥,٠٠٠	٧٨٧,٦٧٠	قروض قصيرة الاجل
٥١٥,٠٠٠	-	قروض طويلة الاجل
(١,٧١٢,٣٠٨)	(٥٠٣,٩٤٠)	صافي الدخل المعدل
		"يخصم"
(٦,٥٢٦,٩٧٦)	(٦,٢٠٦,٦٨١)	أصول غير متداولة
<u>٣,٨٠٥,٧٣٢</u>	<u>٢,٩٣٥,٦٤٣</u>	الوعاء الزكوي
<u>٩٥,١٤٣</u>	<u>١٠٦,١٨٤</u>	الزكاة الشرعية

(٢-١١) حركة المخصص

<u>٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	
٨٢٢,٦٦٥	٧٣٨,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
(١٧٩,٢٢٣)	-	المسدد خلال السنة
٩٥,١٤٣	١٠٦,١٨٤	المحمل للسنة
<u>٧٣٨,٥٨٥</u>	<u>٨٤٤,٧٦٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

(٣-١١) الموقف الزكوي

قامت الجمعية بتقديم إقرارات الزكاة للسنوات السابقة حتى عام ٢٠١٩م وحصلت على الشهادات الزكوية اللازمة. ولم تنتهي الهيئة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٢) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٨٤٩	٢١,٢٥٩	ضريبة القيمة المضافة
١,٩٩٣	١,٩٦٩	أخرى
<u>٢,٨٤٢</u>	<u>٢٣,٢٢٨</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 أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١١٣,١٧٥	١٣٧,٣١٤	الرصيد في بداية السنة
٤٢٠,٦٧٥	٩٧,٥٨٣	المحمل خلال السنة
(٣٩٦,٥٣٦)	(٢٣١,٨٨٢)	المدفوع خلال السنة
<u>١٣٧,٣١٤</u>	<u>٣,٠١٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٤) الإيرادات

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٨٣,٣٨٥	٥٨,٧٣١	إيرادات المهرجانات والمعارض
-	٨٦,٣٣٢	رسوم دورات
-	٢٤٠,٠٠٠	إيرادات تأجير أراضي
٢٢٢,٥٥٦	١٣٥,٦٠٤	إيرادات الكوفي
٦٦,٥٦٤	١٤٨,٩٨٨	إيرادات الجمعية
<u>٣٧٢,٥٠٥</u>	<u>٦٦٩,٦٥٥</u>	



(١٥) تكلفة الإيرادات

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٠٣٠,٦٩٨	٨٤٦,٣٣١	مخزون أول المدة
١٩٥,١٣٦	٥٣,٢٩١	مشتريات
١,٢٢٥,٨٣٤	٨٩٩,٦٢٢	البضاعة المتاحة للبيع
(٨٤٦,٣٣١)	(١٨٣,٩٠٤)	يخصم:
٣٧٩,٥٠٣	٧١٥,٧١٨	مخزو آخر المدة
١,٣٩١,٣٥٣	١,١٧٠,٨٤٢	تكلفة البضاعة المباعة
٣١٠,٧٥١	٣٣٥,٠٩٢	مصروفات الأنشطة ٢-١٥
٢,٠٨١,٦٠٧	٢,٢٢١,٦٥٢	مصروفات مباشرة أخرى (١-١٥)
		تكلفة الإيرادات

(١-١٥) مصروفات مباشرة أخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣١٠,٧٥١	٣٣٥,٠٩٢	مصروفات الكوفي
٣١٠,٧٥١	٣٣٥,٠٩٢	

(٢-١٥) مصروفات الأنشطة:

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤٢٣,١٩٩	١٩٤,٨٠٧	مصروفات الخياطة
٢٧٨,٦٤٨	٨٧,٣٨٥	مصروفات المطبخ
١١٠,٢٨٠	١١,٨٠٢	مصروفات التغليف
١١١,٧٥١	٢٧٩,٨٨٢	مصروفات الحرفيات
٢٩٢,٤٧٠	٤٦٩,٧٩٦	مصروفات مركز التدريب
١٧٥,٠٠٥	١٢٧,١٧٠	مصروفات الأسر المنتجة
١,٣٩١,٣٥٣	١,١٧٠,٨٤٢	

(١٦) مصروفات بيع وتسويق

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٥٠,٩٨٨	١٥٢,٢٧١	مصروفات بيع وتوزيع الجمعية
-	١١,٧٣٨	مصروفات المشتريات
١٥٠,٩٨٨	١٦٤,٠٠٩	



(١٧) مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥٣١,٠٠٩	٤٥٦,٥٠٤	اجور ومرتببات وما في حكمها
١٧٠,٧٩٨	١٣٢,٧٥٦	التأمينات الاجتماعية
٩٢,٥٥٠	٢٥,٥٧٨	مصروفات سفر وسكن
٦,٩٦٥	٦,٥٥٦	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٣,٣٤٠	٣١٣,٠٧٦	أستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
-	١٣,٨٦٦	إطفاء الأصول غير الملموسة
٢٠٠	-	مصروفات نقل وشحن
٤,٥١٧	٦,١١١	كهرباء ومياه
٥,٦٩٨	١٢,٣٠١	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٥,٢٦٥	١١,٢٣١	مصاريف ضيافة ونظافة
٢٩,٠٤٣	٢٩,٩١٧	صيانة وإصلاح وقطع غيار ومحروفات
٩,٩٥٠	٢,٦٠٠	تأمين طبي
٢٧,٥٠٠	٤٣,٦٠٠	اتعاب محامي واستشارات
-	١,٦٠٠	مكافآت
-	٥٨٠	رسوم بنكية
٣,٨٨٠	١,٧٢٥	رسوم اشتراكات وتصديقات
٤٢٠,٦٧٥	٩٧,٥٨٣	مكافأة عمالية الخدمة
٥,٤٦٤	-	تجديد وتأمين رخص سيارات
١٣,٤٢١	١٥,٤٧٩	أخرى
١,٦٨٠,٢٧٥	١,١٧١,٠٦٣	الإجمالي

(١٨) الإيرادات الأخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٧٤,٢٥٠	٢٥٥,٢٥٠	دعم بنوك
٢٣,٧١٤	-	صندوق الموارد البشرية
-	٧١,٣٩٢	العشاء والفقور الخيري
٣٠٠,٠٠٠	٤٤٧,٦٠٣	تبرعات
٠	١,٣٣٤,٨٥١	اعانة مصاريف الأنشطة والتسويق
٣٠,٠٠٠	-	ايجارات
٥٠٠,٠٠٠	-	دعم هيئة السياحة
٤٠,٥٨١	٧,٥٥٢	إيرادات أخرى متنوعة
١,١٦٨,٥٤٥	٢,١١٦,٦٤٨	الإجمالي



الجمعية التعاونية النسائية متعددة الأغراض بمنطقة القصيم (حرفة)
جمعية تعاونية مسجلة برقم ٢١٥
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٩) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بما الإدارة العليا وفقا 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.

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٦٥٩,٦٧١	٣,٣٩٥,٨٧٩	أرصدة البنك
٣,١٥٢,١٠٣	٢,١٠٢,٨١٥	أصول متداولة أخرى
٤,٨١١,٧٧٤	٥,٤٩٨,٦٩٤	الإجمالي

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي. نتيجة لتباين 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 العمولات السائلة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العمولات 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 العمولات وتعتقد أن تأثير مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العمولات 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

تمثل في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتغير أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعد 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 للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع ومشقات 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 تويب بعض بنود أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض الأرقام للسنة الحالية

