

**الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)**

**القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
مع تقرير مراجع الحسابات**

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

صفحة

٣	تقرير مراجعي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل والدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)
حائل - المملكة العربية السعودية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) المعتمدة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، وبإستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا أن القوائم المالية ككل: تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ ونتائج أعمالها وتدفعاتها 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

- لم نحصل على مصادقات مباشرة من بعض البنوك لحسابات الجمعية لديها في تاريخ المركز المالي وعليه لم تتمكن من التأكد من أنه لا يوجد التزام إضافي على الجمعية تجاه هذه البنوك أو الغير.
- بلغت أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدينة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٨.٩٦٣ ريال لم يتم المصادقة عليها.

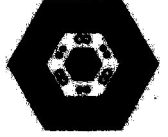
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا 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 وفقاً 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 الإلتزام 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 مقبول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المقبول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعيار 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 المستثمرون على أساس هذه القوائم.

كجزء من صلية المراجعة وفقاً للمعيار الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهري في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً رأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهري الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لتقييم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمية.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المثبتة ومدى مقبولية 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 بالأحداث 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 الإيضاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنستقوم بتعديل رأينا. إن استنتجنا اعتماد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توافر الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

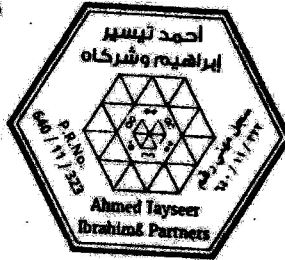
تقديم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تملك المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية والنظامية الأخرى

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

عن / شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه
محاسبين ومراجعين قانونيين

تلف أحمد تيسير إبراهيم
ترخيص رقم ٤٩٠



٢٦ صفر ١٤٣٩ هـ
الموافق ٤ نوفمبر ٢٠١٨ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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
٤,٥٦٣,٨٥٢	٤,٨٨٥,٢٢٧	٤	نقد وما في حكمه
٦١٠,٩٢٥	٧٥٨,٠٧٤	٥	نعم مدينة تجارية
٦٧,٢٦٣	٥٨,٩٦٣	٦	مستحق من أطراف ذوي علاقة
١٧,٦٢٩	٢٥,٦٨١	٧	مخزون
٢٢٦,٠٠٠	٥,٧٠٠	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٤٨٥,٦٦٩	٥,٧٣٣,٦٤٥		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
١٩,٥٣٣,٠٩١	١٩,٠٠٨,٨٩٢	٩	ممتلكات والآلات ومعدات، صافي
١٩,٥٣٣,٠٩١	١٩,٠٠٨,٨٩٢		إجمالي الأصول غير المتداولة
٢٥,٠١٨,٧٦٠	٢٤,٧٤٢,٥٣٧		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٤٧٨,٢٢٣	١٠٩,٩٦٥	١٠	مخصص الزكاة
٣٦١,٠٧٨	٣٨٧,٥٨٧		مخصص الخدمات الإجتماعية
١٢٤,٣٤١	١٧٦,٢١٨	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٦٣,٦٤٢	٦٧٣,٧٧٠		إجمالي الخصوم المتداولة
			الخصوم غير المتداولة
٦١٤,٩٥٢	٥٧٣,٩٣٧	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦١٤,٩٥٢	٥٧٣,٩٣٧		إجمالي الخصوم غير المتداولة
			حقوق المساهمين
٦٤١,٤٠٠	٦٤٦,٥٠٠		رأس المال
٥,٠٤٧,٢٠٧	٤,٥٧٨,٢٦٥		إحتياطي نظامي
٤,١٩١,٧٧٥	٤,٨٣٨,٧٧٥		إحتياطيات أخرى
٦٧٥,٧١٩	٢٣٦,٥٨٤		إحتياطي بناء مقر
٢٧٧,٩١١	٢٧٧,٩١١		إحتياطي اعانة فنية
٩٩٨,٢٧٢	٩٨٥,٨٩٦		ارباح اسهم
١١,٦٠٧,٨٨٢	١١,٩٣٠,٨٩٩		أرباح مبقاة
٢٣,٤٤٠,١٦٦	٢٣,٤٩٤,٨٣٠		إجمالي حقوق المساهمين
٢٥,٠١٨,٧٦٠	٢٤,٧٤٢,٥٣٧		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣٠ نوحه ١٤٣٩هـ
(بالريالات السعوديه)

١٤٣٨هـ	١٤٣٩هـ	إيضاح
٢,٥١٧,٩٣٤	٢,٤٤٣,٨٤١	١٣ إيرادات
(٢٤٤,٦٨٦)	(٢٧٧,٦١١)	١٤ تكلفة الإيرادات
٢,٢٧٣,٢٤٨	٢,١٦٦,٢٣٠	مجمه الربح
(٦٩,٨٩٧)	(٧٣,٩٠٦)	١٥ مصروفات بيع وتسويق
(١,٢٠٧,٣٨٥)	(١,٠١٨,٩٨٩)	١٦ مصروفات عمومية وإدارية
٩٩٥,٩٦٦	١,٠٧٣,٣٣٥	صافي دخل النشاط
(١٠٩,٥٩٨)	-	خسائر استثمارات
٨٢,٣٠٠	٢٨,٥٠٠	١٧ إيرادات أخرى
٩٦٨,٦٦٨	١,١٠١,٨٣٥	الدخل قبل الزكاة
(١٧٤,٧٧٩)	(١٠٩,٩٦٥)	١٠ الزكاة
٧٩٣,٨٨٩	٩٩١,٨٧٠	صافي الدخل
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر:
-	-	دخل شامل آخر
٧٩٣,٨٨٩	٩٩١,٨٧٠	إجمالي الدخل الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فريق

١

٢

٣

٤

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للشدة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ.
(بالريالات السعودية)

رأس المال	الاحتياطي النظمي	احتياطيات اخرى	احتياطي بناء مقر	احتياطي إعانة قريبة	أرباح الأسهم	أرباح مبداء	المجموع	إيضاح
٦٣٩,١٥٠	٤,٨٨٥,٤٢٩	٤,١٩١,٧٧٥	١,١١٤,٨٥٤	٢٧٧,٩١١	١,٠٨٠,٨٠٦	١١,٥٤٦,١٠٢	٢٣,٧٣٦,٠٢٧	الرصيد في ١ محرم ١٤٢٨ هـ
-	-	-	-	-	(٢٠٩,٥٥٦)	(٣٦٥,٥٠٠)	(٦٠٥,٠٥٦)	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	٧٩٣,٨٨٩	٧٩٣,٨٨٩	صافي الدخل
٢,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٠	إضافات رأس المال
-	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	تسويات
-	-	-	(٤٣٩,١٣٥)	-	-	-	(٤٣٩,١٣٥)	المحمل على احتياطي بناء مقر
-	١٥٨,٧٧٨	-	-	-	-	(١٥٨,٧٧٨)	-	المحول للاحتياطي النظمي
-	-	-	-	-	١٢٧,٠٢٢	(١٢٧,٠٢٢)	-	المحول الى ارباح الاسهم
-	-	-	-	-	-	(٥٠,٨٠٩)	(٥٠,٨٠٩)	المحول الي مخصص خدمات اجتماعية
٦٤١,٤٠٠	٥,٠٤٧,٢٠٧	٤,١١١,٧٧٥	٦٧٥,٧١٩	٢٧٧,٩١١	٩٩٨,٢٧٢	١١,٦٠٧,٨٨٢	٢٣,٤٤٠,١٦٦	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٢٨ هـ
-	-	-	-	-	(١٧١,٠٧٥)	(٢٤٨,٣٠٠)	(٤١٩,٣٧٥)	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	٩٩١,٨٧٠	٩٩١,٨٧٠	صافي الدخل
٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٠	إضافات رأس المال
-	-	-	(٤٣٩,١٣٥)	-	-	-	(٤٣٩,١٣٥)	المحمل على احتياطي بناء مقر
-	-	٦٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	٦٤٧,٠٠٠	المصرف من الاحتياطيات الأخرى
-	١٩٨,٣٧٤	-	-	-	-	(١٩٨,٣٧٤)	-	المحول للاحتياطي النظمي
-	(٦١٧,٣١٦)	-	-	-	-	-	(٦١٧,٣١٦)	المصرف من الاحتياطي للنظمي
-	-	-	-	-	١٥٨,٦٩٩	(١٥٨,٦٩٩)	-	المحول الى ارباح الاسهم
-	-	-	-	-	-	(٦٣,٤٨٠)	(٦٣,٤٨٠)	المحول الي مخصص خدمات اجتماعية
٦٤٦,٥٠٠	٤,٥٧٨,٢٦٥	٤,٨٢٨,٧٧٥	٢٣٦,٥٨٤	٢٧٧,٩١١	٩٨٥,٨٩٦	١١,٤٣٠,٨٩٩	٢٣,٤٩٤,٨٢٠	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ

تظهر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	إيضاح
٩٦٨,٦٦٨	١,١٠١,٨٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٥١٧,٧٩٨	٥٣١,٩٨٠	٩ تعديلات لبنود غير نقدية استهلاك
١٠٩,٥٩٨	.	١٠ خسائر استثمارات اسهم
٤٣,٤٧٨	٤٠,٩٢٥	١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٧٦,٠٩٨	(١٤٧,١٤٩)	٥ تغيرات في رأس المال العامل نم مدينة تجارية
.	٨,٣٠٠	٦ مستحق من اطراف ذوي علاقة
١,٧٤٨	(٨,٠٥٢)	٧ مخزون
(٣٢,٥٧٧)	٢٢,٣٠٠	٨ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(١٠٩,٧٦٢)	٥١,٨٧٧	١١ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٧,٣٠٠)	(٨١,٩٤٠)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٣,١٥٠)	(٣٦,٩٧١)	١٠ مخصص الخدمات الاجتماعية
.	(٤٧٨,٢٢٣)	الزكاة
٢,٠٢٤,٥٩٩	١,٢٠٢,٨٨٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠١٩,٩٩٧)	(٤٤٦,٩١٦)	٩ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات والآلات ومعدات
.	.	١٠ المحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
.	.	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٠١٩,٩٩٧)	(٤٤٦,٩١٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١,١٥٢,٣٨٣	.	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المحصل من بيع استثمارات
٢,٢٥٠	٥,١٠٠	اضافات رأس المال
.	(٢٠,٣١٦)	الاحتياطيات
٣,٠٠٠	.	تسويات
(٦٠٥,٠٥٦)	(٤١٩,٣٧٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٥٥٢,٥٧٧	(٤٣٤,٥٩١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٥٥٧,١٧٩	٣٢١,٣٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٠٠٦,٦٧٣	٤,٥٦٣,٨٥٢	٤ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٥٦٣,٨٥٢	٤,٨٨٥,٢٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم)

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

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل بموجب المجلد التعاوني رقم (١٨٥) والصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٣/٠٩/١٤١٠ هـ .

يتمثل غرض الجمعية في تشغيل المخازن وعقارات مؤجرة

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٦٤١٤٠٠ ريال مقسم إلى عدد ١٢٨٢٨ سهم قيمة السهم ٥٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: حائل - المملكة العربية السعودية

٢.١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ١٤٣٩/٠١/٠١ هـ حتى ١٤٣٩/١٢/٣٠ هـ .

٢-٢ أسس الإعداد

١-٢ 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.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يطلب 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.

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

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

أ- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لحسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفوعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة النعم التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهريّة بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- 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.

ج- الأعمال الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقننة 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 التعديل 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.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل (جمعية تعاونية مسجلة برقم)

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

١-٣ 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.

٢-٣ نُم مدينة تجارية

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

٣-٣ مخزون

- المخزون عبارة عن مواد خام للمخيز.

- 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 الخوار 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 وبطيء الحركة والتالف.

٤-٣ ممتلكات والآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسارة المتركمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسلة تكاليف التمويل للفرروض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحدد لها.

يتم رسلة 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 واحتماله بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقتردة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقتردة للموجودات التي سيتم إهلاكها:

عدد السنوات	مباني
٢٠	٢٠
٢٠	تصينيات على مباني مستأجرة
١٠	آلات ومعدات
٥	أثاث ومعدات مكتبية
٤	سيارات

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 لحين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك إظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.

٨-٣ نُم دائنة تجارية ومستحقات

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

٩-٣ مخصصات

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

١٠-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل (جمعية تعاونية مسجلة برقم

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

١١-٣ 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 للاستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية يتم حساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تنقذات 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 للشهرة.

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 الزكاة

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

١٣-٣ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

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

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة متقادياً. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أثناء قبل تحقق الإيرادات.

مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصلحية لمالكية 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.

١٤-٣ المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناتجة 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.

١٥-٣ 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 إحتياطي نظمي إلى أن يتساوى رصيد الإحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الإحتياطي العام

* مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال

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

* مع مراعاة ماقد تقررته الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام. تخصص باقي الأرباح للمعادن 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.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم)

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

١٦-٢ الإعفاءات والتسهيلات

يتم معالجة الإعفاءات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الإجتماعية وفقاً لنص المادة رقم (٥٧) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٧-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويبرج 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 متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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
٤,٥٦٣,٨٥٢	٤,٨٨٥,٢٢٧
٤,٥٦٣,٨٥٢	٤,٨٨٥,٢٢٧

نقد لدى البنك - حسابات جارية

٥- نيم مدينة تجارية

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١,٨٠٦,٨٨٥	١,٩٢٥,٥٣٤
(١,١٩٥,٩٦٠)	(١,١٦٧,٤٦٠)
٦١٠,٩٢٥	٧٥٨,٠٧٤

نيم مدينة تجارية
نقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

المركبة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١,٤١٨,٤٨١	١,١٩٥,٩٦٠
(٢٢٢,٥٢١)	(٢٨,٥٠٠)
-	-
١,١٩٥,٩٦٠	١,١٦٧,٤٦٠

الرصيد في بداية السنة
مسترد من المخصص
المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة والأرصدة الناتجة عنها

تتمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة بصفة أساسية والمصاريف المنفوعة نابعة عن الأطراف ذات العلاقة والتي تم بشروط متفق عليها ويتم اعتمادها بواسطة الإدارة مع المنشآت التالية:

اسم الأشخاص / المنشأة		العلاقة	طبيعة المعاملة	
		مساهم	مبلغ المعاملات خلال السنة	
			١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ
فيما يلي أرصدة هامة لنهاية السنة الناتجة عن معاملات مع جهات ذات علاقة:				
مستحق من أطراف ذوي علاقة				
مشتريات				(٨,٣٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ ذي الحجة				
١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ			
٦٧,٢٦٣	٥٨,٩٦٣			
٦٧,٢٦٣	٥٨,٩٦٣			

٧- المخزون

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١٧,٦٢٩	٢٥,٦٨١
١٧,٦٢٩	٢٥,٦٨١

مواد خام

٨- مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١٧٤,٤٦٦	-
٦,٥٠٠	٥,٧٠٠
٤٥,٠٣٤	-
٢٢٦,٠٠٠	٥,٧٠٠

دفعات مقدّمة لموردين
نيم مدينة لموظفين
أخرى

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

٩- ممتلكات وآلات ومعدات

التكلفة:

المجموع	مشروعات تحت	أثاث وتجهيزات	آلات ومعدات	أجهزة وعدة	سيارات	مباني	الأراضي
٢٨,٣٢٣,٧٧٣	٤,٤٩١,٠٨٩	٣٣٨,٢٧١	٩٥٤,٣٣٨	٤٨,٩٨٩	٣٨٨,٠٠٠	٢١,٩٥٦,٧٣٩	١٤٦,٣٤٧
٤٤٦,٩١٦	-	-	٢٨٣,٦٥٧	-	-	١٦٣,٢٥٩	-
-	(٤,٤٩١,٠٨٩)	-	-	-	-	٤,٤٩١,٠٨٩	-
٢٨,٧٧٠,٦٨٩	-	٣٣٨,٢٧١	١,٢٣٧,٩٩٥	٤٨,٩٨٩	٣٨٨,٠٠٠	٢٦,٦١١,٠٨٧	١٤٦,٣٤٧

الإستهلاك المتراكم:

٨,٧٩٠,٦٨٢	-	٣٣٧,٨٦٥	٩٥٤,٣٣٨	٤١,٨٧١	١٩٤,٠٠٠	٧,٢٦٢,٦٠٨	-
٩٧١,١١٥	-	٤٥	١٤,١٨٣	١,٠١٧	٧٧,٦٠٠	٨٧٨,٢٧٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٦١,٧٩٧	-	٣٣٧,٩١٠	٩٦٨,٥٢١	٤٢,٨٨٨	٢٧١,٦٠٠	٨,١٤٠,٨٧٨	-

صافي القيمة الدفترية:

١٩,٥٣٣,٠٩١	٤,٤٩١,٠٨٩	٤٠٦	-	٧,١١٨	١٩٤,٠٠٠	١٤,٦٩٤,١٣١	١٤٦,٣٤٧
١٩,٥٠٨,٨٩٢	-	٣٦١	٢٦٩,٤٧٤	٦,١٠١	١١٦,٤٠٠	١٨,٤٧٠,٢٠٩	١٤٦,٣٤٧

أ- تم تحميل الإستهلاك كما يلي:

إيضاح	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ	٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ
صومية وإدارية	١٦	١٦
	٥١٧,٧٩٨	٥٣١,٩٨٠
	٥١٧,٧٩٨	٥٣١,٩٨٠

ملحوظة: تم تخفيض احتياطي بناء مقر بنسبة ٥٠٪ من استهلاك المباني بمبلغ ٤٣٩,١٣٥ ريال وتحميل ٥٠٪ الأخرى على قائمة الدخل بمبلغ ٤٣٩,١٣٥ ريال.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

١٠- الزكاة

أ- المحمل للسنة
(١) تتكون الزكاة مما يلي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
١٧٤,٧٧٩	١٠٩,٩٦٥

المحمل للسنة

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
٢٣,١٣٠,٩٧١	٢١,٩١٤,٣٤٠
٢,٤٣١,٥٩٧	٩٧٦,٠٣٠
١,٠١٢,١٤٦	١,١٤٢,٧٦٠
(١٩,٥٨٣,٥٤١)	(١٩,٦٣٤,٥٢٦)
٦,٩٩١,١٧٣	٤,٣٩٨,٦٠٤

رصيد حقوق المساهمين
المخصصات في بداية السنة
صافي الدخل المعدل
"يخصم"
أصول غير متداولة
الوعاء الزكوي

ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي :

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
٣٠٣,٤٤٤	٤٧٨,٢٢٣
-	(٤٧٨,٢٢٣)
١٧٤,٧٧٩	١٠٩,٩٦٥
٤٧٨,٢٢٣	١٠٩,٩٦٥

الرصيد في بداية السنة
المسدد خلال السنة
المحمل للسنة
الرصيد في نهاية السنة

ج- الموقف الزكوي

- حصلت الجمعية على شهادة الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن العام المالي المنتهي في ٣٠/١٢/١٤٣٥ هـ والصادرة من فرع الهيئة بحائل برقم ١٦٨١ وتاريخ ١٤٣٧/٤/٢٤ هـ.

- قد لا يتطابق مخصص الزكاة المحتسب بعاليه مع الزكاة المحتسبة بمعرفة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

١١ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	
٤,٠٩٠	٤,١٧٤	مصروفات مستحقة
-	٤,٤٩٠	ضريبة القيمة المضافة
١٢٠,٢٥١	١٦٧,٥٥٤	أخرى
١٢٤,٣٤١	١٧٦,٢١٨	

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ	
٦٠٨,٧٧٤	٦١٤,٩٥٢	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٤٧٨	٤٠,٩٢٥	المحمل خلال السنة
(٣٧,٣٠٠)	(٨١,٩٤٠)	المدفوع خلال السنة
٦١٤,٩٥٢	٥٧٣,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - الإيرادات

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٢,٠٣٠,٥١٢	١,٩١٠,٧٤٦	إيراد اجازات
٤٨٧,٤٢٢	٥٣٣,٠٩٥	إيرادات مبيعات
٢,٥١٧,٩٣٤	٢,٤٤٣,٨٤١	

١٤ - تكلفة الإيرادات

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
١٠٨,١٠٩	١١١,٠٧٨	المشتريات
١٣٦,٥٧٧	١٦٦,٥٣٣	مصروفات التشغيل
٢٤٤,٦٨٦	٢٧٧,٦١١	

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

١٥- مصروفات بيع وتسويق

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٣٣,٧٤٦	٢٨,٢٣٣	رواتب وأجور ومزايا أخرى
٨,٧٧١	١١,١١٧	إصلاح وصيانة
٢,٨٥٠	٢,٢٩٤	تأمين
١٣٧	-	ادوات مكتبية
-	٥,٠٧٥	مكافأة نهاية خدمة واجازات
-	١٨,٥٩٩	عمولة تحصيل
١,٥٠٠	١,٢٠٠	تذاكر وسفر
٢٢,٨٩٣	٧,٣٨٨	رسوم حكومية
٦٩,٨٩٧	٧٣,٩٠٦	

١٦- مصروفات عمومية وإدارية

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٣٤٣,١٢٠	٣٢١,٦١٢	رواتب وأجور
٥,٢٩٨	٢,٧٦٦	رسوم حكومية
٢,٦٦٦	٦٠٥	ادوات مكتبية ومطبوعات
٩,٦٣٢	١٥,٧١٠	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
-	٣,٨٧٣	عمولة تحصيل
٢٢,٤٥٩	٧,٧٣٥	محرقات وصيانة سيارات
٢٥,٩٤٤	٣,١٦٨	ضيانة وبوقيه ونظافة
٣٠,٠٩٩	٢٩,٣٣٤	تأمينات إجتماعية
٤٣,٤٧٨	٥٨,٧٥٣	مكافأة ترك الخدمة
٦٣٢	٧٥	صيانة أجهزة ومعدات
١٨,٦٠٥	٣,١٩٤	متنوعة ونثرات
١,٤٢٦	٢,٤٨٨	تذاكر وبدلات سفر
٨,٦٢٠	٩,٠٥٥	تأمين
١٥٩,٢١٨	-	ديون معدومة
١٨,٣٩٠	٢٨,٦٤١	صيانة وترميم مباني
٥١٧,٧٩٨	٥٣١,٩٨٠	استهلاك الأصول الثابتة
١,٢٠٧,٣٨٥	١,٠١٨,٩٨٩	

١٧- الإيرادات الأخرى

١٤٣٨ هـ	١٤٣٩ هـ	
٨٢,٣٠٠	٢٨,٥٠٠	إيرادات أخرى
٨٢,٣٠٠	٢٨,٥٠٠	

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

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

١٨- الأزمات 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، نم مدينة تجارية، نم داتنة 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 النعم 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	٤,٨٨٥,٢٢٧	٤,٥٦٣,٨٥٢
نم مدينة تجارية	٧٥٨,٠٧٤	٦١٠,٩٢٥
أصول متداولة أخرى	٣١,٣٨١	٢٤٣,٦٢٩
	<u>٥,٦٧٤,٦٨٢</u>	<u>٥,٤١٨,٤٠٦</u>

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي ونتيجة لتثبيت 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 عاتمة. 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 وقيمة 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 تنذب 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 بعلهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للجمعية بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم التقديرية وتقريرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للجمعية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها التقديرية.

١٩- اعتماد القوائم المالية

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