

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٨٥)
حائل - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائلالرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٢) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فيما عدا الآثار المحتملة للامور المشار إليها في أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة ككل: تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل 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 المتحفظ

- لم نحصل على مصادقات مباشرة لحساب البنك الاهلي للتأكد من صحة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وللتأكد من انه لا يوجد أي التزامات على الجمعية تجاه هذه البنوك او الغير

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 وينا 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، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرية متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن 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، ومسئولياتنا 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 جوهرية 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 جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، 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، وتسنند 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 فيما عدى الآثار المحتملة في أساس الرأي المتحفظ، 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
٢٥ شوال ١٤٤٢هـ
٠٦ يونيو ٢٠٢١م

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

قائمة المركز المالي
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	الأصول
٤,٧٨٤,٢٨٠	٤,٩٤٠,١٧٢	٤	الأصول المتداولة
٢٥٨,٤٨٣	٢٥٨,٤٨٣	٥	نقد وما في حكمه
٥٥,٩٦٣	٥٥,٩٦٣	٦	ذمم مدينة تجارية
٢٨,٦٠٣	٢٩,٠٢٣	٧	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٢٩٠,٣٤٥	٨٠٧,٦٠٩	٨	المخزون
٥,٤١٧,٦٧٤	٦,٠٩١,٢٥٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
١٧,٧٨٣,٧٢٥	١٦,٧٨٦,١٥١	٩	الأصول غير المتداولة
	١٨,٦٠٠	١٠	ممتلكات والألات ومعدات، صافي
١٧,٧٨٣,٧٢٥	١٦,٨٠٤,٧٥١		أصول غير ملموسة، صافي
			إجمالي الأصول غير المتداولة
٢٣,٢٠١,٣٩٩	٢٢,٨٩٦,٠٠١		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
٢٠٥,٦٣٩	٢٠٢,٩١٧	١١	الخصوم المتداولة
٤٤٣,١٤٣	٤٣,١٤٣	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٩٩٠,٢٣٢	٣,٠٧٠,٢٤٨	١٣	مخصص الخدمات الاجتماعية
٣,٦٣٩,٠١٤	٣,٣١٦,٣٠٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي الخصوم المتداولة
١١٥,٨٩١	٦٣,٤٠٦	١٤	الخصوم غير المتداولة
١١٥,٨٩١	٦٣,٤٠٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي الخصوم غير المتداولة
٦٣٩,٢٥٠	٦٤٠,٥٥٠		حقوق المساهمين
٤,٣٨٧,٦٤٠	٤,٣٩٥,٤٤٠		رأس المال
٦,٤٠٠	٦,٤٠٠		إحتياطي نظامي
٤,٦٨١,٨٦٤	٤,٠٥٢,١٠١		علاوة الإصدار
			الإحتياطي العام
٤٨٢,٩١١	٨٢٦,٥٧٦		إحتياطي بناء مقر
٣٤٦,٢٨١	٣٣٦,١٥١		إحتياطي اعانة فنية
٨,٩٠٢,١٤٨	٩,٢٥٩,٠٦٩		أرباح اسهم
١٩,٤٤٦,٤٩٤	١٩,٥١٦,٢٨٧		أرباح مبقاة
٢٣,٢٠١,٣٩٩	٢٢,٨٩٦,٠٠١		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
٣,٣٨٢,٤١٨	٢,٢٠٨,٧٠٤	١٥	إيرادات
(٣٧٦,٦١١)	(٢٢٧,٦٦٦)	١٦	تكلفة الإيرادات
٣,٠٠٥,٨٠٧	١,٩٨١,٠٣٨		مجمل الربح
(١٣١,٤٣١)	(٨١,١٣٥)	١٧	مصروفات بيع وتسويق
(١,٨٧٦,٦٧٦)	(٣٦٢,٧٠٩)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية
.	(١,٠٠٩,٠٣١)	١٩	مصروفات النشاط العقاري
٩٩٧,٧٠٠	٥٢٨,١٦٣		صافي دخل النشاط
٢٥,٠٠٠	.		إيرادات سنوات سابقة
٥١,٠٠٠	٣,٨٤١	٢٠	إيرادات أخرى
١,٠٧٣,٧٠٠	٥٣٢,٠٠٤		الدخل قبل الزكاة
(٢٠٥,٦٣٩)	(١٦١,١٥٣)	١١	الزكاة
٨٦٨,٠٦١	٣٧٠,٨٥١		صافي الدخل
.	.		بنود الدخل الشامل الآخر:
٨٦٨,٠٦١	٣٧٠,٨٥١		دخل شامل آخر
			إجمالي الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١,٠٧٣,٧٠٠	٥٣٢,٠٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
١,٣٨٠,٦٣٣	١,٠٠٩,٤٠٩	تعديلات لبنود غير نقدية
.	١,٤٠٠	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٣٦,٩١٧	١٤,٩٥٢	استنفاد أصول غير ملموسة
(٥١,٠٠٠)	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		أرباح رأسمالية
٤٩٩,٥٩١	.	تغيرات في رأس المال العامل
٣,٠٠٠	.	ذمم مدينة تجارية
(٢,٩٢٢)	(٤٢٠)	مستحق من اطراف ذوي علاقة
(٢٨٤,٦٤٥)	(٥١٧,٢٦٤)	مخزون
(٨١١,٧٤٥)	٨٠,٠١٦	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٦٥١,٨٧٤)	(٦٧,٤٣٧)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
.	(٤٠٠,٠٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٠٩,٩٦٥)	(١٦٣,٨٧٥)	مخصص الخدمات الاجتماعية
١,٠٨١,٦٩٠	٤٨٨,٧٨٥	الزكاة المسددة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٣,٤٦٦)	(١١,٨٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
.	(٢٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات والآلات ومعدات
٩٩,٠٠٠	.	شراء أصول غير ملموسة
(١٠٤,٤٦٦)	(٣١,٨٣٥)	المحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤,٨٠٠	١,٣٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠١,٤٧١)	(٣٠٢,٣٥٨)	إضافات رأس المال
(٦٨١,٥٠٠)	.	الإحتياجات
(١,٠٧٨,١٧١)	.	توزيعات أرباح
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٩٤٧)	٤٥٦,٩٥٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤,٨٨٥,٢٢٧	٤,٧٨٤,٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٧٨٤,٢٨٠	٤,٩٤٠,١٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

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

يتمثل غرض الجمعية في تشغيل المخازن وعقارات موجرة

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٦٣٩٢٥٠ ريال مقسم إلى عدد ١٢٧٨٥ 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 الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠١/٠١م حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

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 الاستمرارية.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرة في القوائم المالية للوجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والإفراضات 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 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 حسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة إن 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 الدفعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهريه بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناء على الوقت ومددات التحصيل السابقة.

ب- مخصص مخزون منقادم

تقوم الإدارة بتكوين مخصص بالمخزون المنقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صفحي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأداة موثوقية في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التغيرات 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- الأضرار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة الأضرار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي يتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأضرار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التعبير في مسدودات 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 ١٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

١.٢ 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.

٢.٢ نهم مدينة تجارية

تعرض النهم المدينة التجارية بالمبالغ الأصلية للفاويز 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 للنهم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف صومية وإدارية". عندما تكون النهم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لنهم قد تم شطبها بقدر دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣.٢ مخزون

- المخزون عبارة عن مواد خام للمحيز.

- 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 إحصار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.

- في حالة المخزون المصنع وتحت التصنيع، تتضمن التكلفة حصة مناسبة من تكاليف الإنتاج المباشرة على أساس الطلاقة التشغيلية العادية.

- يتم تقييم المخزون في الطريق بالتكلفة، ويتم تقييم المناجر وقطع العيار بالتكلفة، ناقصاً أي مخصص للمخزون الطبيعي والحركة.

- 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 وبيء الحركة والذائب.

٤.٢ ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والحسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة تكاليف التمويل لفروض 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 الكاملة 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	مباني
٢٥	سيارات
٤	أجهزة وعدد
٧	الآلات ومعدات
١٠	أثاث وتجهيزات

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

٦.٢ مشروعات تحت الإنشاء

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء - التكاليف الفعلية التي تؤول الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء لحين استكمالها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك إظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتمال استهلاكها لها.

٨.٢ نهم دائنة تجارية ومستحقات

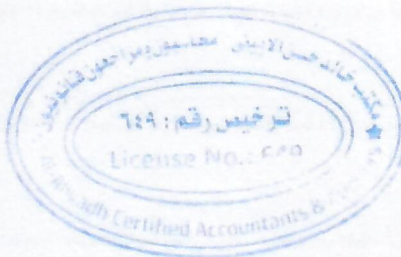
يتم قيد المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدرت أم لم تصدر بها فواتير.

٩.٢ 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.

١٠.٢ 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.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بحائل

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

١١.٣ الهبوط في القيمة

(أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الأجل فيما إذا كان هناك أي خسارة 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 المعادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة المعادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية يتم احتساب القيمة المستخدمة بطريقة الدخل والتي تعتبر بدلاً للقيمة المعادلة لغرض تقييم الهبوط في القيمة يتم تجميع الموجودات إلى ذاتي مستوى لها حيث يوجد تنفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وذلك 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 يتم 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 تلك 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 والزكاة 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 المسلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقبياً. 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 والمناخات الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للجمعية سيطرة فعلية أو مشاركة إدارية مستمرة بالدرجة التي ترتبط عادة بملكية البضاعة. ويتم تسجيل المبيعات بعد خصم المردودات والخصم التجاري وخصم التكمية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشو الحق في استلامها.

١٤.٣ 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.

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:

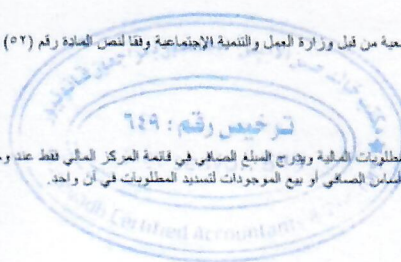
- (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي إلى أن يتسارى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام
- مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح بصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال
- مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية
- مع مراعاة ما قد تقررته الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام تخصص باقي الأرباح للماند 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.

١٦.٣ 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.

١٧.٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويبرج السليغ المالي 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 متعددة الأغراض بحائل

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٨٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

٤- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤,٧٨٤,٢٨٠	٤,٩٤٠,١٧٢	نقد لدى البنك - حسابات جارية
٤,٧٨٤,٢٨٠	٤,٩٤٠,١٧٢	

٥- الذمم المدينة التجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٢٦٥,٣٤١	١,٢٦٥,٣٤١	ذمة عبد الله على الراجح
١٠٩,٣٦٢	١٠٩,٣٦٢	مؤسسة الحياة الزراعية
(١,١١٦,٢٢٠)	(١,١١٦,٢٢٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٨,٤٨٣	٢٥٨,٤٨٣	

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,١٦٧,٤٦٠	١,١١٦,٢٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٥١,٢٤٠)	.	مسترد من المخصص
.	.	المخصص المكون خلال السنة
١,١١٦,٢٢٠	١,١١٦,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة والأرصدة الناتجة عنها

تتمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة بصفة أساسية والمصاريف المدفوعة نيابة عن الأطراف ذات العلاقة والتي تتم بشروط متفق عليها ويتم اعتمادها بواسطة الإدارة مع المنشآت التالية:

العلاقة	اسم الأشخاص / المنشأة	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
مساهم	فهد ابراهيم التميمي		
	فيما يلي أرصدة هامة لنهاية السنة الناتجة عن معاملات مع جهات ذات علاقة:		
	طبيعة المعاملة		
	مستحق من أطراف ذوي علاقة		
	فهد ابراهيم التميمي	٠	٣,٠٠٠
	مشتريات		
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥٥,٩٦٣	٥٥,٩٦٣
		٥٥,٩٦٣	٥٥,٩٦٣

٧- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٨,٦٠٣	٢٩,٠٢٣	مواد خام
٢٨,٦٠٣	٢٩,٠٢٣	

٨- مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٠,٩٠١	٦٣,٠٧٤	دفعات مقدمة لموردين
٢٤٢,٨٤٤	٧٤,٠٠٣	إيرادات مستحقة لإيجارات
١٦,٦٠٠	٤,٥٠٠	ذمم مدينة لموظفين
٢٩٠,٣٤٥	٨٠٧,٦٠٩	



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٩- ممتلكات وآلات ومعدات ، صافي

التكلفة:

المجموع	أثاث وتجهيزات	آلات ومعدات	أجهزة وعدد	سيارات	مباني	الأراضي
٢٨,٨١٤,١٥٥	٣٤٦,٣١٣	١,٢٤٢,٤٥٥	٦٤,٤٦٦	٢٢٨,٠٠٠	٢٦,٧٨٦,٦٢٤	١٤٦,٣٤٧
١١,٨٣٥	١,٨٠٠	١,٤٤٨	٨,٥٨٧	.	.	.
٢٨,٨٢٥,٩٩٠	٣٤٨,١١٣	١,٢٤٣,٩٠٣	٧٣,٠٥٣	٢٢٨,٠٠٠	٢٦,٧٨٦,٦٢٤	١٤٦,٣٤٧

الاستهلاك المتراكم:

١١,٠٣٠,٤٣٠	٣٣٨,٣٤٨	١,٠٠٦,٤١٤	٤٥,٩٤٧	٢٢,٠٢٤٨	٩,٤١٩,٤٧٣	.
١,٠٠٩,٤٠٩	٩٦١	٢٩,٠٢٧	٣,٣٠٢	٧,٧٤٨	٩٦٨,٣٧١	.
١٢,٠٣٩,٨٣٩	٣٣٩,٣٠٩	١,٠٣٥,٤٤١	٤٩,٢٤٩	٢٢٧,٩٩٦	١٠,٣٨٧,٨٤٤	.

صافي القيمة الدفترية:

١٧,٧٨٣,٧٢٥	٧,٩٦٥	٢٣٦,٠٤١	١٨,٤٦٩	٧,٧٥٢	١٧,٣٦٧,١٥١	١٤٦,٣٤٧
١٦,٧٨٦,١٥١	٨,٨٠٤	٢٠٨,٤٦٢	٢٣,٧٥٤	٤	١٦,٣٩٨,٧٨٠	١٤٦,٣٤٧

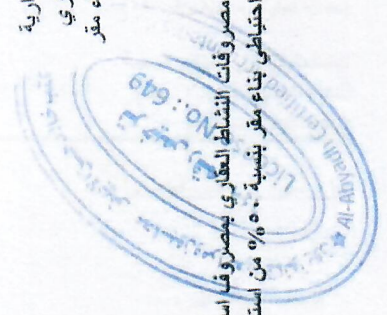
أ- تم تحميل الاستهلاك كما يلي:

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

عمومية وإدارية	١٨	٤١,٠٣٨	١,١٤٤,٠٤٩
النشاط العقاري	١٩	٩٦٨,٣٧١	.
احتياطي بناء مقر	.	٢٣٦,٥٨٤	٢٣٦,٥٨٤
		١,٣٨٠,٦١٣	١,٠٠٩,٤٠٩

ملحوظة:

* تم تحميل بند مصروفات النشاط العقاري بمصروفات استهلاك المباني لعام ٢٠٢٠ م. ٣٦,٥٨٤ ريال وتحصيل ٥٠% الأخرى على قائمة الدخل بمبلغ ٢٣٦,٥٨٤ ريال لسنة المقارنة ٢٠١٩ م.



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٠- أصول غير ملموسة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
.	.	الرصيد في بداية الفترة
.	٢٠.٠٠٠	إضافات خلال الفترة
.	(١.٤٠٠)	استنزاف خلال الفترة
.	١٨.٦٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

١١- الزكاة

أ- المحمل للفترة

(١) تتكون الزكاة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٠٥.٦٣٩	١٦١.١٥٣	المحمل للفترة

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٨.٦٣٣.٩٨٩	١٨.٧٩٣.٨٧١	رصيد حقوق المساهمين
٤٦٦.٥٦١	٨٤.٩٠٧	المخصصات في بداية الفترة
١.١١٦.٢٢٠	١.١١٦.٢٢٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢.٨٤٧.٢٥٤	٢.٥١٥.٥١١	توزيعات أرباح مستحقة
١.١١٠.٦١٧	٥٤٦.٩٥٦	صافي الدخل المعدل
(١٧.٧٨٣.٧٢٥)	(١٦.٨٠٤.٧٥١)	"يخصم"
٦.٣٩٠.٩١٦	٦.٢٥٢.٧١٤	أصول غير متداولة
٢٧.٧٦٥	١٣.٦٧٤	الوعاء الزكوي
١٧٧.٨٧٤	١٤٧.٤٧٤	مخصص الزكاة على صافي الدخل المعدل
٢٠٥.٦٣٩	١٦١.١٥٣	مخصص الزكاة على الوعاء الزكوي
		مخصص الزكاة الشرعية

ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٠٩.٩٦٥	٢٠٥.٦٣٩	الرصيد في بداية الفترة
(١٠٩.٩٦٥)	(١٦٣.٨٧٥)	المسدد خلال الفترة
٢٠٥.٦٣٩	١٦١.١٥٣	المحمل للفترة
٢٠٥.٦٣٩	٢٠٢.٩١٧	الرصيد في نهاية الفترة

ج- الموقف الزكوي

قدمت الجمعية إقرارها الزكوي عن العام الماضي ولم يتم الربط عليها

إذ لا يتطلب مخصص الزكاة المحتسب بماليه مع الزكاة المحتسبة بمعرفة الهيئة العامة للزكاة والدخل.



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٢ - مخصص الخدمات الاجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٨٧,٥٨٧	٤٤٣,١٤٣	الرصيد في بداية الفترة
٥٥,٥٥٦	.	المحمل خلال الفترة
.	(٤٠٠,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة
٤٤٣,١٤٣	٤٣,١٤٣	الرصيد في نهاية الفترة

١٣ - مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٨٤٧,٢٥٤	٢,٥١٥,٥١١	توزيعات أرباح مستحقة
٣٨٠	.	مصروفات مستحقة
١٣٨,٥١٨	٤١٩,٢٠٠	إيرادات مدفوعة مقدما
.	٥٥,٥٨٧	أوراق دفع
٣,٩٠٦	٧٩,٧٧٤	ضريبة القيمة المضافة
١٧٤	١٧٦	أخرى
٢,٩٩٠,٢٣٢	٣,٠٧٠,٢٤٨	

١٤ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥٧٣,٩٣٧	١١٥,٨٩١	الرصيد في بداية الفترة
٣٦,٩١٧	١٤,٩٥٢	المحمل خلال الفترة
١٥٦,٩١١	.	تسويات سنوات سابقة
(٦٥١,٨٧٤)	(٦٧,٤٣٧)	المدفوع خلال الفترة
١١٥,٨٩١	٦٣,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة

١٥ - الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٦٤٦,٤١٧	١,٧١٥,٠٣٦	إيراد إيجارات العقارات
٧٣٦,٠٠١	٤٩٣,٦٦٨	إيرادات مبيعات
٣,٣٨٢,٤١٨	٢,٢٠٨,٧٠٤	

١٦ - تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٦١,٦٢٥	٩٧,٠٥٣	المشتریات
٢١٤,٩٨٦	١٣٠,٦١٣	مصروفات التشغيل
٣٧٦,٦١١	٢٢٧,٦٦٦	



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٧- مصروفات بيع وتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤٤,٣٤٠	٣١,٣٠٧	رواتب وأجور ومزايا أخرى
٠	١,١٣٠	إصلاح وصيانة
٤٧٧	١,٢٢٨	تأمين
٠	٦٢٨	تأمينات اجتماعية
٦٩,٤٠٠	٢٢,١٣٢	عمولة تحصيل
٨٥٠	٨٥٠	تذاكر وسفر
١٦,٣٦٤	٢٣,٨٦٠	رسوم حكومية
١٣١,٤٣١	٨١,١٣٥	

١٨- مصروفات عمومية وإدارية

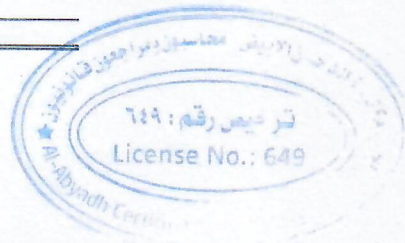
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥٢٥,٢٤٨	٢١٩,٩٨٢	رواتب وأجور وما في حكمها
٠	٢١,٠١١	مصاريف تأشيرة خروج وعودة وتجديد إقامات
٢٦,٨١٤	٤,٧٩٩	رسوم حكومية
٤,٦٨٢	٤,٩٤٠	ادوات مكتبية ومطبوعات
٠	١١,٥٠٦	مصاريف الانترنت واتصالات
٢٦,٧٤١	١,٤٥٦	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
٩٥٠	٠	عمولة تحصيل
٢٠,٦٢٢	١,٠٩٩	محروقات وصيانة سيارات
١٤,٩٥٣	٩,٨٤٢	ضيافة وبوفيه ونظافة
٢٩,١٥١	٧,٥٥١	تأمينات اجتماعية
٣٦,٩١٧	٨,٨٢٨	مكافأة ترك الخدمة
١,٢٨٠	٢,٨٠٣	صيانة أجهزة ومعدات
٤٩٩	٠	متنوعة ونثرات
٠	١٣٨	مصاريف بنكية
٢,٦٣١	١,٩٣١	تذاكر وبدلات سفر
٠	١٧,٥٠٢	تأمين طبي
٢,٤١٠	١,٥٧٣	تأمين سيارات
٠	٥,٣١٠	مصروفات تقنية المعلومات
٣٧,٧٢٩	٠	صيانة وترميم مباني
٠	١,٤٠٠	استهلاك أصول غير ملموسة
١,١٤٤,٠٤٩	٤١,٠٣٨	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,٨٧٦,٦٧٦	٣٦٢,٧٠٩	

١٩- مصروفات النشاط العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٠	٢١,٣١٩	مصاريف ماء
٠	١٩,٣٤١	صيانة وترميم مباني
٠	٩٦٨,٣٧١	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٠	١,٠٠٩,٠٣١	

٢٠- الإيرادات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٥١,٠٠٠	٣,٨٤١	إيرادات أخرى متنوعة
٥١,٠٠٠	٣,٨٤١	



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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٢١- 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤,٧٨٤,٢٨٠	٤,٩٤٠,١٧٢	أرصدة البنك
٢٥٨,٤٨٣	٢٥٨,٤٨٣	ذمم مدينة تجارية
٣١٨,٩٤٨	٨٣٦,٦٣٢	أصول متداولة أخرى
٥,٣٦١,٧١١	٦,٠٣٥,٢٨٧	

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 العمولات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية. تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العمولات السائدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عارمة. 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 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 تقلب 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 الاستثمارات 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.

٢٢- سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام سنة المقارنة لتتواءم مع أرقام السنة الحالية.

