

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير

جمعية تعاونية – ترخيص رقم ١٢٠

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الفهرس

الصفحة

٤-٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة بسام بن محمد البقعاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية ترخيص رقم (٤٢٠)

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وبعد،

➤ الرأي المتحفظ:

- لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة وفي رأينا فيما عدا ماورد في البند رقم (١) والموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

➤ أساس الرأي المتحفظ:

- لم تتم موافاتنا بالتحليلات والمصادقات التفصيلية لأرصدة المدينون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م للتأكد من صحتها.
- 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 المنشأة وفقاً لقواعد وسلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

➤ لفت انتباه:

- تم تعيين المكتب بتاريخ لاحق لانتهاء السنة المالية وعليه لم نحضر جرد الأصول الثابتة وقدمت لنا من قبل الإدارة.

➤ مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية المنشأة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك، والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المنشأة.

شركة بسام بن محمد البقعاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية ترخيص رقم (٤٢٠)

➤ مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

- تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، وعلينا أيضاً.
- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة 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 إكتشاف 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 للمنشأة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت إنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المنشأة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

➤ التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

- وفي رأينا أيضاً أن القوائم المالية المذكورة أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة بسام بن محمد البقعاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية

بسام بن محمد البقعاوي

ترخيص رقم (٤٢٠)

٢٥ ربيع الأول ١٤٤٥هـ

١٠ أكتوبر ٢٠٢٣م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
جمعية تعاونية - ترخيص ١٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بيــــــــــــان

٢٠١٩ م ريال سعودي	٢٠٢٠ م ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١,٨٢٧,٧٧٩	١,٨٤٤,٤٥٣	(٧)	الموجودات غير المتداولة: الممتلكات والآلات والمعدات
١,٨٢٧,٧٧٩	١,٨٤٤,٤٥٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٢٥٣,١٧٢	٢٥٣,١٧٢	(٨)	الموجودات المتداولة: المدينون
١٩,٧٦٣	٣٩,٢٣٦	(٩)	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
١,١٠٤,٨٣٣	١,٢٠٠,٣٨٨	(١٠)	النقد وما في حكمه
١,٣٧٧,٧٦٨	١,٤٩٢,٧٩٦		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٢٠٥,٥٤٧	٣,٣٣٧,٢٤٩		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	(١١)	رأس المال
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠		احتياطي نظامي
٢٩٤,٨٧٨	٣٣٢,٥٥٨		احتياطي عام
٥٢٦,٧٠٠	٥٢٦,٧٠٠		احتياطي اعانة تطوير اداري
٥١٧,٤٦٨	٦٤٨,٣١٢		الأرباح/الخسائر المرحلة
٢,٧٠٢,٢٤٦	٢,٨٧٠,٧٧٠		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة:
--	--	(١٢)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
--	--		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
١١٣,٢٠٠	٢٦,٤٠٠	(١٣)	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
٦,٤٨٩	--	(١٤)	دائنو توزيع أرباح اسهم
٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣		دائنو وزيعات عائد معاملات
٧,١٩٩	٢٦,٠٣٩	(١٥)	مخصص الخدمة الاجتماعية
٣٥٣,٠٣٠	٣٩٠,٦٥٧	(١٦)	مخصص الزكاة الشرعية
٥٠٣,٣٠١	٤٦٦,٤٧٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
٥٠٣,٣٠١	٤٦٦,٤٧٩		إجمالي المطلوبات
٣,٢٠٥,٥٤٧	٣,٣٣٧,٢٤٩		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

جمعية تعاونية - ترخيص ١٢٠

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بيان

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٨١,٧٨٦	٢٠٩,٨٠٥	(٤)	الإيرادات
--	--		تكاليف الإيرادات
١٨١,٧٨٦	٢٠٩,٨٠٥		إجمالي الربح
--	١١٤,٣٠٠	(٥)	الإيرادات الأخرى
--	--		المصاريف البيعية والتسويقية
(٨٨,٥٧٣)	(٩٨,٠٧٨)	(٦)	المصاريف العمومية والإدارية
٩٣,٢١٣	٢٢٦,٠٢٧		الأرباح / الخسائر التشغيلية
--	--		الأعباء التمويلية
٩٣,٢١٣	٢٢٦,٠٢٧		صافي الربح / الخسارة قبل الزكاة
(٢٧,٢٤٣)	(٣٧,٦٢٧)		الزكاة الشرعية
٦٥,٩٧٠	١٨٨,٤٠٠		صافي الربح / الخسارة للسنة (١)
			الدخل الشامل الآخر
--	--		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة
--	--		بنود يمكن إعادة تصنيفها في الفترات اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة (٢)
٦٥,٩٧٠	١٨٨,٤٠٠		إجمالي الربح / الخسارة الشامل للسنة (٢+١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع
جمعية تعاونية - ترخيص ١٢٠

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

البيان	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي اعانة تطوير	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين
رصيد اول الفترة	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٢٨١,٦٨٤	٣٢١,٧٠٠	٥١٠,٢٥٧	٢,٤٧٦,٨٤١
ربح العام	--	--	--	--	٦٥,٩٧٠	٦٥,٩٧٠
اعانة تطوير ادارى	--	--	--	٢٠٥,٠٠	--	٢٠٥,٠٠٠
توزيعات الأرباح	--	--	--	--	(٣٨,٩٦٨)	(٣٨,٩٦٨)
المحول للخدمة الاجتماعية	--	--	--	--	(٦,٥٩٧)	(٦,٥٩٧)
المحول الى الاحتياطي العام	--	--	١٣,١٩٤	--	(١٣,١٩٤)	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٢٩٤,٨٧٨	٥٢٦,٧٠٠	٥١٧,٤٦٨	٢,٧٠٢,٢٤٦
ربح العام	--	--	--	--	١٨٨,٤٠٠	١٨٨,٤٠٠
توزيعات أرباح	--	--	--	--	(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)
المحول للخدمة الاجتماعية	--	--	--	--	(١٨,٨٤٠)	(١٨,٨٤٠)
المحول الى الاحتياطي العام	--	--	٣٧,٦٨٠	--	(٣٧,٦٨٠)	--
الدخل الشامل الاخر	--	--	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٣٣٢,٥٥٨	٥٢٦,٧٠٠	٦٤٨,٣١٢	٢,٨٧٠,٧٧٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

جمعية تعاونية - ترخيص ١٢٠

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بيــــــــــــــــان

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية:		
٢٢٦,٠٢٧	٩٣,٢١٣	صافي الربح (الخسارة)
		تعديلات لتسوية الربح (الخسارة) قبل خصم الزكاة الشرعية إلى
		صافي التدفقات النقدية
١,٨٦٧	٨,١٧٧	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
--	--	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٢٧,٨٩٤	١٠١,٣٩٠	الربح (الخسائر) التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
التغيرات على رأس المال العامل:		
--	١٧,٧٤١	التغير في المدينون
(٨٦,٨٠٠)	١٣,٢٠٠	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٩,٤٧٣)	٣٥,٧٠٠	الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
١٨,٨٤٠	٦,٥٩٧	التغير في مخصص الخدمة الاجتماعية
(٨٧,٤٣٣)	٧٣,٢٣٨	النقد (المستخدمة في) العمليات
١٤٠,٤٦١	١٧٤,٦٢٨	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية:		
(٧,٢٣٤)	(١,٨٠٠)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(١١,٣٠٧)	(٤٦,٤٨٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(١٨,٥٤١)	(٤٨,٢٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:		
--	٢٠٥,٠٠٠	التغير في اعانة تطوير ادارى
(٦,٤٨٩)	--	التغير في دائنو توزيعات أرباح اسهم
(١٩,٨٧٦)	(٤٥,٥٦٥)	التغير في الأرباح المرحلة
(٢٦,٣٦٥)	١٥٩,٤٣٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٥,٥٥٥	٢٨٥,٧٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٠٤,٨٣٣	٨١٩,٠٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٠٠,٣٨٨	١,١٠٤,٨٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

١- معلومات عامة عن المنشأة:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع – جمعية تعاونية تمارس نشاطها بموجب الترخيص رقم ١٢٠ صادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٣٩٩/٠٤/٠١ هـ . وتعمل طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية بالمملكة العربية السعودية. أهداف الجمعية : تحسين حالة أعضائها اقتصادياً واجتماعياً.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

٢-١ بيان الامتثال:

تم إعداد وعرض القوائم المالية للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

٢-٢ أساس الإعداد:

لقد تم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً للقسم رقم (٣) عرض القوائم المالية.

٢-٣ أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

٢-٤ الإستمرارية:

قامت إدارة المنشأة بتقييم قدرتها على الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية، وتوصلت إلى أن لديها الموارد للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة المنشأة على الإستمرار، بالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية، على أن يتم إعادة تقييم مدى ملائمة إفتراض مبدأ الإستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

٢-٥ العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي ، والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٦ إستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم يتطلب إستخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيمة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وعلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن هذه التقديرات.

تتم مراجعته هذه التقديرات والإفتراسات باستمرار ويتم إظهار أثر التعديلات الناتجة عن تغيير التقديرات المحاسبية في الفترة التي تحدث فيها إذا كان التعديل يتعلق بالسنة التي حدث فيها التغيير والسنوات المقبلة إن أهم الجوانب التي تخضع للتقدير والإفتراسات والتي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة وبالتالي قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية كما يلي:

-تقدير العمر الإنتاجي المقدّر والقيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات.

-تقدير التكاليف للعقود طويلة الأجل.

-مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

٧-٢ تاريخ الإصدار:

تم الإعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المنشأة في ٢٤ ربيع الاول ١٤٤٥هـ الموافق ٠٩ أكتوبر ٢٠٢٣م.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١ الإيرادات:

تقوم المنشأة بالإعتراف بالإيراد على أساس القيمة العادلة للعرض المحصل أو المستحق التحصيل في الحساب أي حسومات تجارية وحسومات التسوية السريعة وحسومات الحجم التي تسمح بها المنشأة. وتدرج المنشأة ضمن الإيراد إجمالي التدفقات الداخلة من المنافع الاقتصادية المحصلة أو المستحقة التحصيل التي تخصها وتستبعد المنشأة من الإيراد كافة المبالغ التي تقوم بتحصيلها لحساب طرف ثالث مثل ضرائب الدخل وضرائب السلع والخدمات وضرائب القيمة المضافة. تقوم المنشأة بالإعتراف بالإيراد الناتج عن بيع السلع عند تحويل المخاطر للمشتري واستيفاء الشروط التالية:

- عدم احتفاظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر بالدرجة التي تربط عادة بالمساهمين ولا بالسيطرة الفعلية على السلع المباعة.

- يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الإعتماد عليها.

- أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة إلى المنشأة.

- إمكانية قياس التكاليف التي تحملتها أو ستحملها المنشأة فيما يتعلق بالمعاملة بطريقة يمكن الإعتماد عليها. حيث يتزامن تحويل مخاطر ومنافع المساهمين مع التحويل القانوني للملكية أو نقل حيازة الأصل إلى المشتري ولا تقوم المنشأة بالإعتراف بالإيراد إذا احتفظت بمهمة مخاطر الملكية. كما تقوم المنشأة بالإعتراف بالإيراد الناتج عن تقديم الخدمات وفقاً للوفاء بالالتزام وذلك عند استيفاء الشروط التالية:

- يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الإعتماد عليها.

- من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة للمنشأة.

- يمكن قياس مرحلة الإنجاز في المعاملة في نهاية فترة التقرير بطريقة يمكن الإعتماد عليها.

- يمكن تقدير التكاليف التي تم تكبدها في المعاملة والتكاليف اللازمة لإكمال المعاملة بطريقة يمكن الإعتماد عليها.

٣-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بعملات أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. وأن أرباح وخسائر فروق العملة من البنود المالية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الأساسية في بدايه الفترة بعد تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

٣-٣ الممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم المنشأة بإثبات تكلفة بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يكون من المحتمل أن منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة بإختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم كسياسة محاسبية.

تقوم المنشأة بتخصيص المبلغ القابل للاستهلاك على أساس منتظم على مدي عمره الإنتاجي.

يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون الأصل متاح للإستخدام أي عندما يكون بالحالة اللازمه له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة ويتوقف استهلاك الأصل عندما يلغي إثباته ولا يتوقف الاستهلاك عندما يصبح الأصل معطلاً أو عندما يعزل من الاستخدام النشط مالم يكن الأصل مستهلك بالكامل وبالرغم من ذلك بموجب طرق الاستخدام للاستهلاك يمكن أن يكون عبء الاستهلاك صفر عندما لا يوجد إنتاج.

عندما تشير بعض العوامل مثل تغيير في الطريقة التي يستخدم بها الأصل والتآكل الكبير غير المتوقع والتقدم التقني والتغيرات في أسعار السوق إلى أن القيمة المتبقية للأصل أو عمره الإنتاجي قد تغير منذ أحداث تاريخ تقرير سنوي وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يجب على المنشأة أن تراجع تقديراتها السابقة وعندما تختلف التوقعات الحالية يجب عليها أن تعدل القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي ويجب على المنشأة أن تحاسب عن التغير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي.

يُحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بناءً على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما ناقصاً قيمتها المتبقية ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

– معدلات الاستهلاك للممتلكات والآلات والمعدات:

النسبة	بيان
٢٠٪	السيارات
١٠٪	اثاث ومفروشات
١٥٪	الأجهزة والعدد والأدوات
٤٪	المباني

٣-٤ الأصول المالية:

تقوم المنشأة بإثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداء وعندما يتم إثبات الأصل المالي بشكل أولي بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) وفي نهاية كل فترة تقرير تقيس المنشأة الأدوات المالية دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر.

تقوم المنشأة في نهاية كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة الأصل وإذا دلت المؤشرات الموضحة أدناه على وجود هبوط في قيمة الأصل تقوم المنشأة بإثبات مخصص هبوط في القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

يتضمن الدليل الموضوعي على أن أصلاً مالياً هبطت قيمته أو مجموعة أصول هبطت قيمتها عن طريق مؤشرات يمكن ملاحظتها تنمو إلى علم مالك الأصل:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المصدر أو الملتزم.

- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر عن دفع الفائدة أو المبلغ الأصلي.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع

- أن يمنح الدائن لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المدين امتيازاً للمدين ما كان الدائن بخلاف ذلك سيأخذه في الحسبان.

- قد أصبح من المحتمل بأن المدين سيدخل في حالة الإفلاس أو حالة إعادة تنظيم مالي أخرى.

- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لتلك الأصول رغم أنه لا يمكن بعد ربط الهبوط بالأصول المالية الفردية في المجموعة مثل الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية السلبية أو التغيرات السلبية في أوضاع الصناعة.

يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى أن واحداً أو أكثر من الأحداث ذي تأثير سلبي أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

تحتسب خسارة الإنخفاض في قيمة الأصل المالي الذي جري قياسه بالتكلفة المستنفذة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

يجري اختبار لانخفاض القيمة على الأصول المالية الهامة كلا على حده ويجري تقييم للأصول المالية الأخرى بصورة إجمالية في المجموعات التي تتشارك في مخاطر ائتمان متماثلة ويتم إثبات جميع خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٣ الأطراف ذات علاقة:

تتمثل الأطراف ذات علاقة في التعاملات التي تتم في سياق النشاط الاعتيادي مع أطراف أخرى تعد ذو علاقة حيث أن هذه التعاملات لا تختلف بشكل جوهري عن التعاملات مع المدينين والدائنين التجاريين ولا يوجد أي مزايا خاصة تقدم لهم.

٦-٣ النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بالحسابات الحالية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة لاستخدام المنشأة دون أي قيود.

٧-٣ الالتزامات الدائنة:

تقوم المنشأة بالإعتراف بالالتزام المالي بشكل أولي بقياسه بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة).

٨-٣ المخصصات:

تدرج المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويمكن تقديره بصورة موثوق بها ويكون هناك احتمال أن يطلب من المنشأة سداد هذا الالتزام من خلال تدفق منافع اقتصادية خارج المنشأة، يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها.

لتعكس أفضل التقديرات المحتملة وإذا لم يعد محتملاً أن يطلب تدفق منافع اقتصادية مستقبلية خارج المنشأة لتسوية الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

٩-٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تقدم المنشأة تعويض لموظفيها وفقاً لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، تستحق هذه التعويضات بالاستناد إلى أجر الموظف النهائي ومدة الخدمة واستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، يتم قياس تكاليف هذه التعويضات المستحقة للموظفين عن فترة خدماتهم المتركمة في تاريخ قائمة المركز المالي وتحمل كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة على أن تسدد عند انتهاء خدمه كل منهم.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير

١٠-٣ رسملة تكاليف الإقتراض:

لا يسمح القسم (٢٥) تكاليف الإقتراض من أقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية أن يتم رسملة تكاليف الإقتراض وتحمل كمصروف ضمن قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

١١-٣ القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة:

يتيح القسم (٣٥) التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية للمنشأة المطبقة لأول مرة للمعيار أن تختار قياس أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المفترضة في هذا التاريخ.

١٢-٣ الهبوط في قيمة الأصول غير المتداولة:

في حالة وجود مؤشرات تدل على هبوط في قيمة أحد الأصول غير المتداولة يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من الأصل أو صافي القيمة السوقية أيهما أعلى فإذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها اعتبر الفرق هبوطاً في قيمة الأصل ويحمل على قائمة الربح أو الخسارة.

١٣-٣ الزكاة الشرعية:

تخضع المنشأة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميل مخصص الزكاة الشرعية للمنشأة على قائمة الارباح أو الخسائر تحتسب أي مبالغ إضافية إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

١٤-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها:

تتمثل الأدوات المالية بصفة أساسية في أرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وكذلك الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى والمستحقات لأطراف ذات علاقة ويتم إثبات قيمة تلك الأرصدة بالقيمة العادلة والتي لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية:

مخاطر تقلبات سعر الصرف:

يتم تحويل كل المعاملات الأجنبية إلى الريال السعودي وذلك بسعر التحويل السائد كما أن كل موجودات ومطلوبات المنشأة قد تم إدراجها بسعر التحويل السائد عند الإدراج كما يتم إدراج كل المصروفات الإيرادات التي تنتج عن فرق التحويل في قائمة الدخل.

مخاطر عدم السداد:

حيث أن البيع بالأجل من ضمن أنشطة المنشأة فإن مخاطر عدم السداد قد ترتفع وتقوم المنشأة بمتابعة تحصيل المديونيات المستحقة على العملاء مع التأكيد من صفة العميل الذي يتم التعامل معه ومدى قوه مركزه المالي وفي حالة وجود شك في إمكانية تحصيل تلك المديونيات يتم تكوين مخصص لمقابلة ذلك.

١٥-٣ المخزون:

يتم إثبات المخزون (منتجات جاهزة) بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، تحدد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. تشمل التكلفة على كافة ثمن الشراء بالإضافة كافة المصروفات الأخرى المرتبطة باقتناء المخزون حتى وصوله الى مستودعات المنشأة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية للمنشأة ناقصاً تكاليف ومصاريف البيع المقدرة. يتم إثبات تكلفة المخزون كمصروف، وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات.

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

٤- الإيرادات:

تتمثل الإيرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي
ايجارات سكنية	٩٣,٠٣٢	٧٦,٦٣٦
ايجارات المحلات	٧٠,٧٠٠	٣٣,١٥٠
ايجارات المشغل	٢٢,٠٧٣	٥٥,٠٠٠
ايجارات المستودعات	٢٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠
الإجمالي	٢٠٩,٨٠٥	١٨١,٧٨٦

٥- الإيرادات الأخرى:

تتمثل الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي
إقفال التزامات سابقة	١٠٠,٠٠٠	-
إيرادات العام السابق	١٤,٣٠٠	-
الإجمالي	١١٤,٣٠٠	-

٦- المصاريف العمومية والإدارية:

تتمثل المصاريف العمومية والإدارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي
مصاريف كهرباء وبريد وهاتف ومياه	٤٥,٤٨٠	١٩,٠٨٩
مرتبات واجور وما في حكمها	٣٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
اتعاب مهنية	١٦,١٠٠	٩,٢٠٠
اهلاك الأصول الثابتة	١,٨٦٧	٨,١٧٧
صيانة وإصلاح وترميم	١,٨٢٠	٣,٥٨٨
مصاريف اخرى	٢٨٥	٩٨٥
مصاريف بنكية	٢٦	٢٦
رسوم إدارة الجمعيات التعاونية	--	٣٥,٠٠٨
الإجمالي	٩٨,٠٧٨	٨٨,٥٧٣

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

٧- الممتلكات والمعدات:

بيان	الاراضي	المباني	السيارات	الأثاث والمفروشات	الأجهزة والعدد والادوات	مشروعات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة ٢٠٢٠م							
الرصيد بداية السنة	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٠,٨٩٤	١,٦٦٠,٨٤٨	٣,٥٥١,١٠٠
الإضافات خلال السنة	--	--	--	--	٧,٢٣٤	١١,٣٠٧	١٨,٥٤١
الإستبعادات خلال السنة	--	--	--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة (١)	١٦٥,١٥٠	١,٣٧٢,٧٤٠	٧٩,٧٤٠	٩١,٧٢٨	١٨٨,١٢٨	١,٦٧٢,١٥٥	٣,٥٦٩,٦٤١
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	--	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٨٩,٩٥٠	١٨٠,٨٩٣	--	١,٧٢٣,٣٢١
إستهلاك السنة	--	--	--	١,٧٧٧	٩٠	--	١,٨٦٧
الإستبعادات خلال السنة	--	--	--	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة (٢)	--	١,٣٧٢,٧٣٩	٧٩,٧٣٩	٩١,٧٢٧	١٨٠,٩٨٣	--	١,٧٢٥,١٨٨
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٠م (٢-١)	١٦٥,١٥٠	١	١	١	٧,١٤٥	١,٦٧٢,١٥٥	١,٨٤٤,٤٥٣

٨- المدينون:

يتمثل المخزون كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي
ذمم مدينة اعضاء	٢٥٣,١٧٢	٢٥٣,١٧٢
الإجمالي	٢٥٣,١٧٢	٢٥٣,١٧٢

٩- الذمم المدينة التجارية والارصدة المدينة الأخرى:

تتمثل الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي
الإيجارات المستحقة	٣٢,٢٠٠	١٢,٣٢٧
تأمينات لدي الغير	٧,٠٣٦	٧,٠٣٦
عهد نقدية	--	٤٠٠
الإجمالي	٣٩,٢٣٦	١٩,٧٦٣

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

١٠- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
النقد لدى البنوك	١,٠٢٩,٦٠٩	١,٠٢٩,٦٣٥
النقدية بالصندوق	١٧٠,٧٧٩	٧٥,١٩٨
الإجمالي	١,٢٠٠,٣٨٨	١,١٠٤,٨٣٣

١١- رأس المال:

يبلغ رأس مال الجمعية التعاونية بعدد أسهم ٣٤٠٨ سهم بقيمة كل سهم ٢٠٠ ريال موزعة على عدد ٣٥٨ مساهم ليصبح اجمالي قيمة رأس المال ٦٨١,٦٠٠ ريال.

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
الرصيد أول السنة	--	--
المحمل على المصاريف خلال السنة	--	--
ناقصاً: المسدد خلال السنة	--	--
الرصيد في نهاية السنة	--	--

١٣- الذمم الدائنة التجارية والارصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والارصدة الدائنة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
السيد / عبده الشرقي	--	١٠٠,٠٠٠
اتعاب مهنية مستحقة	٢٦,٤٠٠	١٣,٢٠٠
الإجمالي	٢٦,٤٠٠	١١٣,٢٠٠

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

١٤-دائنو وزيع أرباح أسهم:

تتمثل دائنو تنوزيع أرباح الاسهم كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الرصيد بداية الفترة	٦,٤٨٩ ريال سعودي	٦,٤٨٩ ريال سعودي
المسدد خلال العام	(٦,٤٨٩)	--
الإجمالي	--	٦,٤٨٩

١٥-مخصص الخدمة الاجتماعية:

تتمثل مخصص الخدمة الاجتماعية كما في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

بيان	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الرصيد بداية الفترة	٧,١٩٩ ريال سعودي	٦٠٢ ريال سعودي
المكون خلال العام	١٨,٨٤٠	٦,٥٩٧
المسدد خلال العام	--	--
الإجمالي	٢٦,٠٣٩	٧,١٩٩

١٦- مخصص الزكاة الشرعية:

١-١٦ مكونات الوعاء الزكوي:

تحسب نفقات الزكاة على أساس صافي الدخل المعدل أو وعاء الزكاة أيهما أعلى طبقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية، وتتكون أهم مكونات الوعاء الزكوي للمنشأة من حقوق الشريك في حدود ما حال عليه الحول والمخصصات في بداية السنة والقروض ومصادر التمويل في حدود ما حال عليه الحول وصافي الربح المعدل مخصوماً منها صافي القيمة الدفترية للممتلكات والألات والمعدات والاستثمارات العقارية وبعض البنود الأخرى ولم يتم احتساب الزكاة الشرعية للسنة الحالية لعدم وجود وعاء الزكوي وتحقيق خسائر خلال العام الحالي.

٢-١٦ الربوط النهائية:

- قدمت المنشأة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ولم تسددت الإلتزامات ولم يتم أي ربط زكوي حتى تاريخه.

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

تابع الايضاح رقم (١٦) مخصص الزكاة الشرعية:

وتتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٣,٢١٣	٢٢٦,٠٢٧	صافي أرباح السنة قبل الزكاة
--	--	المخصصات والاحتياطيات المكونة
٩٣,٢١٣	٢٢٦,٠٢٧	صافي الأرباح المعدلة
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	رأس المال
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	احتياطي نظامي
٢٨١,٦٨٤	٢٩٤,٨٧٨	احتياطي عام
٦٠٢	٧,١٩٩	مخصص خدمة اجتماعية اول المدة
٣٢٥,٧٨٧	٣٥٣,٠٣٠	مخصص زكاة مدور غير مسدد
٦,٤٨٩	--	دائنو توزيعات أرباح
٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣	دائنو عائد معاملات
٣٢١,٧٠٠	٥٢٦,٧٠٠	احتياطي اعانة تطوير اداري
٤٧١,٢٨٩	٥١٦,٤٣٢	الأرباح المبقاة بعد خصم التوزيعات
٢,٨٨٧,٣٤٧	٣,٢١٠,٨٤٩	أجمالي الوعاء الموجب للفترة
(١,٦٦٠,٨٤٨)	(١,٦٧٢,١٥٥)	مشروعات تحت التنفيذ
(١٦٦,٩٣١)	(١٧٢,٢٩٨)	صافي قيمة العقارات والآلات والمعدات
(١,٨٢٧,٧٧٩)	(١,٨٤٤,٤٥٣)	أجمالي عناصر الوعاء السالبة للفترة
١,٠٥٩,٥٦٨	١,٤٦٦,٣٩٦	صافي الوعاء الزكوي
٢٧,٢٤٣	٣٧,٦٢٧	أجمالي الزكاة الشرعية المستحقة

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير

تابع الايضاح رقم (١٦) مخصص الزكاة الشرعية:

الحركة في مخصص الزكاة الشرعية:

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢٥,٧٨٧	٣٥٣,٠٣٠	٠١ يناير
٢٧,٢٤٣	٣٧,٦٢٧	المكون خلال السنة/ الفترة
--	--	المدفوع خلال السنة
٣٥٣,٠٣٠	٣٩٠,٦٥٧	٣١ ديسمبر

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية:

– القيمة العادلة، للنقد والودائع قصيرة الأجل والحسابات والذمم المدينة الأخرى قصيرة الأجل والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والقروض والسلف من البنوك، تتقارب مع قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

– يتم تقييم الأدوات المالية التي لها أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بواسطة المنشأة استناداً إلى مؤشرات مثل أسعار الفائدة والجدارة الائتمانية الفردية للطرف المقابل. وبناءً على هذا التقييم يتم تسجيل المخصصات في حساب الخسائر المتوقعة لهذه الذمم المدينة. وبالتالي، فإن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

– لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي للمنشأة.

١٨- الأدوات المالية:

– تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للمنشأة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرة من عملياتها. كذلك تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمنشأة من القروض والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى. تم الإفصاح في الإيضاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودة والمطلوبات المالية.

– يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في القوائم المالية فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى المنشأة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٩- إدارة المخاطر:

١- مخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة. المنشأة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها والتي يترتب عليها فائدة بما في ذلك القروض قصيرة وطويلة الأجل. وترى المنشأة أن مخاطر أسعار الفائدة يتم ادارتها بصورة ملائمة.

٢- مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم المنشأة بأي معاملات هامة بعملة خلاف الريال السعودي خلال الفترة. ومن ثم ترى المنشأة أنها غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية هامة

٣- مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تلتزم المنشأة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك من خلال تطبيق حدود إئتمان على عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٤- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تتمثل طريقة المنشأة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد قدر المستطاع من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة وذلك دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المنشأة. وذلك من خلال الإحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية إلتزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.