

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفى
(مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٦٥)
منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

-	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفى
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٦٥)
المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفى (الجمعية) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٢٤) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل:

تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفى 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 تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم " مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية " الوارد في تقريرنا، ونحن مسنقون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فينا 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 للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها 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 الجوهرى، 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 جوهرى 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 جوهرى متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تمته):

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ومسؤولياتنا هي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها اعلاء تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

خالد حسن الأبيض
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٤٩)
١٤٤٠/٠٤/١٢ هـ



الدمام - المملكة العربية السعودية
٢٣ شعبان ١٤٤٢ هـ
٠٥ ابريل ٢٠٢١ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٩٠٤,٦٢٢	٣٥٦,٤٥٤	(٣)	النقد لدى البنوك
٣,٢٠٢,٣٢٨	٣,٢٧٨,٤٢٥	(٤)	ذمم مدينة تجارية
٧,٤٣١,١٠٥	٨,٨٩٠,٥٨٧	(٥)	مخزون
١,٣١٠,٨٥٣	٤٣٨,٤٤٤	(٦)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
<u>١٢,٨٤٨,٩٠٨</u>	<u>١٢,٩٦٣,٩١٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	(٧)	استثمارات متاحة للبيع
٩,٠١٨,٩٠٢	٨,٦٠٣,٥١٠	(٨)	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
١,٥٢٢,٠٠١	١,٥٢٢,٠٠١	(٨)	ممتلكات وآلات ومعدات، استثمارية
١٤,٨٦٦,٨٩٧	١٨,٠٩٥,٩١٤	(٩)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢٥,٤٨٧,٨٠٠</u>	<u>٢٨,٣٠١,٤٢٥</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
<u>٣٨,٣٣٦,٧٠٨</u>	<u>٤١,٢٦٥,٣٣٥</u>		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٢,٢٧١,٣٥٤	٢,١٣٩,٣٥٤	(١٠)	الجزء المتداول من القروض طويلة الاجل
١,٢٢٨,٩٤٨	١,٠٠٩,٤٩٤	(١١)	ذمم دائنة تجارية
١٤٤,٣٩٠	١٣٧,٨٦٣	(١٢)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١	٧١,٥٣٨	(١٣)	مخصص الخدمة الاجتماعية
٦٨,٩٧٧	٣٦٤,٢٧٦	(١٤)	دائنو توزيعات أرباح
١٣٣,٠١١	-	(١٥)	أرباح اسهم مستحقة
١٩٨,٧٥١	٢٢٥,٨١٧	(١٦)	مخصص الزكاة
<u>٤,٠٤٥,٤٣٢</u>	<u>٣,٩٤٨,٣٤٢</u>		إجمالي الخصوم المتداولة
			الخصوم غير المتداولة
١٠,٦٧٨,٥٣٤	١٢,٢٤٩,٠١٣	(١٠)	القروض طويلة الاجل
٨٧,٤٧٥	٤٦,٧٣٥	(١٧)	مكافأة غماية الخدمة للموظفين
<u>١٠,٧٦٦,٠٠٩</u>	<u>١٢,٢٩٥,٧٤٨</u>		إجمالي الخصوم غير المتداولة
			حقوق المساهمين
١٦,٣٣٠,٦٠٠	١٧,٠٤٨,٤٠٠		رأس المال
١,٠٣٨,٨٢٣	١,٢٦٢,٣٧٨		إحتياطي نظامي
-	١,٨٥٦,٤٧٥		علاوة اصدار
٤,٧٠٠,٠٧١	٣,٥٨٣,٣٩٦		احتياطي عام
٩٣٩,١٢٦	٥٠٠,٠٠٠	(٢٢)	احتياطي اعانة مشاريع
٥١٦,٦٤٧	.		عائد التعاملات
-	٧٧٠,٥٩٦		أرباح مبقاة
<u>٢٣,٥٢٥,٢٦٧</u>	<u>٢٥,٠٢١,٢٤٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣٨,٣٣٦,٧٠٨</u>	<u>٤١,٢٦٥,٣٣٥</u>		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٣٣,٥٢٦,٥٦١	٤١,٦٣٣,٥٤٨	(١٨)	الإيرادات
			ناقصاً:
(٣٣,٩٩١,٥٣٨)	(٣٩,٩٩٠,١٣٩)	(١٩)	تكلفة الإيرادات
(٤٦٤,٩٧٧)	١,٦٤٣,٤٠٩		إجمالي الدخل
(١,٧٧٣,٨٤٩)	(١,٣٣٢,٤٤٩)	(٢٠)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٢٣٨,٨٢٦)	٣١٠,٩٦٠		صافي الدخل من الأعمال الرئيسية
٢٩٨,٤٩٨	١,٠٣٢,٦٢٨	(٢١)	إيرادات أخرى
(١,٩٤٠,٣٢٨)	١,٣٤٣,٥٨٨		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(١٩٨,٧٤٩)	(٢٢٥,٨١٥)		الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
(١,٧٤١,٥٧٩)	١,١١٧,٧٧٣		صافي الدخل (الخسارة)
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٢,١٣٩,٠٧٧)	١,١١٧,٧٧٣		إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

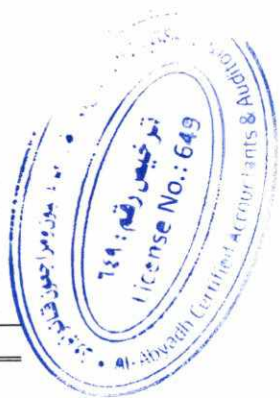
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة	عائد التعاملات	احتياطي اعانة مشاريع	احتياطي عام	علاوة اصدار	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢٢,٤٩٩,٨٨٥	١,١٥٢,٦٢٦	٢٥,٦٨٧	-	٥,٧٢١,٦٤٩	-	١,٠٣٨,٨٢٣	١٤,٥٥١,١٠٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩ م
(٢٣٠,٥٢٥)	(٢٣٠,٥٢٥)	-	-	-	-	-	-	الحول الى ارباح مستحقة
(٩٢,٢١١)	(٩٢,٢١١)	-	-	-	-	-	-	الحول الى مخصص الخدمة الاجتماعية
0	(٨٢٩,٨٩١)	٨٢٩,٨٩١	-	-	-	-	-	الحول الى عائد التعاملات
١,٧٨٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٤,٥٠٠	إضافة الى رأس المال
(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠)	تخفيض رأس مال الجمعية
١,١٩٤,٠٣٧	-	-	١,١٩٤,٠٣٧	-	-	-	-	اعانة الوزارة
(٢٥٤,٩١١)	-	-	(٢٥٤,٩١١)	-	-	-	-	المستخدم من اعانة للشاريع
٥٦١,٢٥٠	-	-	-	٥٦١,٢٥٠	-	-	-	رسوم اصدار اسهم
٥٦١,٢٥٠	-	-	-	٥٦١,٢٥٠	-	-	-	رسوم عضوية
(٢٥,٦٨٧)	-	(٢٥,٦٨٧)	-	-	-	-	-	الحول لدائن التوزيعات من عائد التعاملات
(٥,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	استبعاد من الاحتياطي العام
0	٢,١٣٩,٠٧٨	-	-	(٢,١٣٩,٠٧٨)	-	-	-	الحول من الاحتياطي للأرباح المبقاة
(٢١٣,٢٤٤)	-	(٢١٣,٢٤٤)	-	-	-	-	-	المستخدم من عائد التعاملات
(٢,١٣٩,٠٧٧)	(٢,١٣٩,٠٧٧)	-	-	-	-	-	-	صافي (الخسارة) الشامل العام
٢٣,٥٢٥,٢٦٧	0	٥١٦,٦٤٧	٩٣٩,١٢٦	٤,٧٠٠,٠٧١	٠	١,٠٣٨,٨٢٣	١٦,٣٣٠,٦٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
0	-	-	-	-	-	-	-	الحول الى ارباح اسهم مستحقة
(٧١,٥٣٧)	(٧١,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-	الحول الى مخصص الخدمة الاجتماعية
(٥٢,٠٨٢)	(٥٢,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة فروق اذكاة
٧٧٦,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٧٦,٣٠٠	إضافة الى رأس المال
١,٨٥٦,٤٧٥	-	-	-	-	١,٨٥٦,٤٧٥	-	-	رسوم علاوة اصدار
(٥٨,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥٨,٥٠٠)	تخفيض رأس مال الجمعية
(٤٣٩,١٢٦)	-	-	(٤٣٩,١٢٦)	-	-	-	-	المستخدم من اعانة للشاريع
0	(٢٢٢,٥٥٥)	-	-	-	-	٢٢٢,٥٥٥	-	الحول الى الاحتياطي النظامي
(١,١١٦,٦٧٥)	-	-	-	(١,١١٦,٦٧٥)	-	-	-	استبعاد من الاحتياطي العام
(٥١٦,٦٤٧)	-	(٥١٦,٦٤٧)	-	-	-	-	-	المستخدم من عائد التعاملات
١,١١٧,٧٧٣	١,١١٧,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	صافي (الخسارة) الشامل العام
٢٥,٠٢١,٢٤٧	٧٧٠,٥٩٨	٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٣,٣٩٦	١,٨٥٦,٤٧٥	١,٢٦٢,٣٧٨	١٧,٠٤٨,٤٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإفصاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)
قائمة التدفق النقدي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :
(١,٩٤٠,٣٢٨)	١,٣٤٣,٥٨٨	الارباح أو الخسائر قبل الزكاة
		التعديلات على صافي الدخل
٩٣٣,٨٠٨	٦٧٥,٠٦٨	إهلاك ممتلكات ومعدات
٥١,٥٧٥	٤٦,٢٠٠	مخصص مكافأة لحماية الخدمة (المكون)
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة :
(٢٥١,٦٤٨)	(٧٦,٠٩٧)	المدينون التجاريون
(٩٦١,٢٥٩)	(١,٤٥٩,٤٨٢)	مخزون
٦٣٠,٨٨٦	٨٧٢,٤٠٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٣٨,٣٧٤	(٢١٩,٤٥٤)	ذمم دائنة تجارية
٣٧,٨٦٦	(٦,٥٢٧)	مصرفات مستحقة مقدماً وأرصدة دائنة أخرى
(٩٠٦)	-	المسدد من دائنو توزيعات أرباح
(٩٢,٣٤٦)	-	مخصص الخدمة الاجتماعية (المستخدم)
(٩٧,٥١٤)	-	المسدد من أرباح مستحقة
(١٣١,٤١٦)	(١٩٨,٧٥١)	مخصص الزكاة الشرعية (المستخدم)
(٥,٣٥٠)	(٨٦,٩٤٠)	مكافأة لحماية الخدمة (المستخدم)
(٧٨٨,٢٥٨)	٨٩٠,٠١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩١١,٣٦١)	(٢٥٩,٦٧٦)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٦٦٠,٥١٦)	(٣,٢٢٩,٠١٧)	إضافة مشاريع تحت التنفيذ
(٥,٥٧١,٨٧٧)	(٣,٤٨٨,٦٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٢٧٦,٠٠٠	١,٤٣٨,٤٧٩	القروض والتسهيلات الإئتمانية
١,٧٧٩,٥٠٠	٧٧٦,٣٠٠	إضافة رأس المال
-	(٥٨,٥٠٠)	استبعاد رأس المال
-	(٤٧,٥٠٠)	استبعاد من الإحتياطي العام
-	٧٨٧,٣٠٠	إضافات على الإحتياطي العام
(٢١١,٧٦٨)	-	مخصص مكافأة مجلس الاداره
(٣١٣,٢٤٤)	-	عائد تعاملات
٩٣٩,١٢٦	(٤٣٩,١٢٦)	المستخدم من احتياطي اعانة مشاريع
-	(٥٢,٠٨٣)	تسويات سنوات سابقة
-	(٣٥٤,٣٥٩)	توزيعات أرباح
١,١١٧,٥٠٠	-	احتياطي عام
٦,٥٨٧,١١٤	٢,٠٥٠,٥١١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢٦,٩٧٩	(٥٤٨,١٦٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٧,٦٤٣	٩٠٤,٦٢٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٠٤,٦٢٢	٣٥٦,٤٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي مسجلة بموجب السجل التعاوني رقم ٦٥ والصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٣/١٢/٢٠١٨ هـ .

ويتمثل نشاطها في جمعية تعاونية متعددة الأغراض

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ١٧٠,٤٨,٤٠٠ ريال مقسم إلى عدد ١٧٠,٤٨٤ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: المملكة العربية السعودية - الرياض - الزلفي

٢.١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠١/٠١م حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١م

٢- أسس الإعداد

٢-١ الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

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

٢-٤ إستخدام التقديرات والأحكام

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

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بما 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- محخص ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين محخص حسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتمالية 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 الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين محخص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- محخص مخزون متقدم

تقوم الإدارة بتكوين محخص بالمخزون المتقدم ويطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة متوفرة 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- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات
الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغير في مصروفات الإهلاك (إن وجدت) في الفترات الحالية والمستقبلية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية ذات الغرض الخاص. تم تطبيق السياسات المذكورة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٣-١ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمتوفرة للجمعية بدون أي قيود.

٣-٢ ذمم مدينة تجارية

تعرض الذمم 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
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،
مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣-٣ مخزون

. المخزون عبارة عن مخزون مواد غذائية

. يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل. ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون، وتكاليف
التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.
. 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.

٣-٤ ممتلكات وآلات ومعدات

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

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

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

إهلاكها:

عدد السنوات

٥

سيارات

٣٣,٣٣

المباني

٨

آلات ومعدات

١٠

أثاث ومعدات مكتبية

١٠

العدد والأدوات والأجهزة

١٠

بيوت محمية

١٠

الآبار وملحقاتها

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 توهم الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء حين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك إظهارها في قائمة المركز المالي ضمن
الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.



٣-٧ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رسملة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحميل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

٣-٥ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

٣-٦ مخصصات

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

٣-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٨ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الاجل فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الهبوط في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. 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 أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية إلا أن يتم احساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تجميع الموجودات مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وتلك التي تعرضت للاختفاء في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الهبوط في القيمة 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 القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة الشهرة.

ب) الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي. وفي حالة وجود هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض الدائم في قائمة الدخل.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط الدائم في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المحققة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل.

٣-١٢ الاحتياطي النظامي

. تمشياً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تخنيط ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي

٣-٩ 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.

٣-١٠ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

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

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



مبيعات بضائع

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

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشو الحق في استلامها.

٣-١١ المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارات التسويق والبيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل، كمصروفات عمومية وإدارية. ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية، عند اللزوم، على أساس ثابت.

٣-١٢ توزيعات أرباح

وفقاً لنص المادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:

- * (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام
- * مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف 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 للعائد على المعاملات وفق ما تحدده اللائحة.
- * يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وفقاً لنص المادة رقم (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٣-١٣ الإعانات والتسهيلات

يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وفقاً لنص المادة رقم (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٣-١٤ عقود إيجار تشغيلية

تصنف عقود الإيجار عندما يحتفظ المؤجر فعلياً بكافة المخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية أصل مالي وذلك كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافر عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الجمعية نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٣) نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٩٠٤,٦٢٢	٣٥٦,٤٥٤	النقد لدى البنوك
٩٠٤,٦٢٢	٣٥٦,٤٥٤	الاجمالي

(٤) ذمم مدينة تجارية ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣,٢٠٢,٣٢٨	٣,٢٧٨,٤٢٥	ذمم مدينة تجارية
٣,٢٠٢,٣٢٨	٣,٢٧٨,٤٢٥	الاجمالي

(٥) المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٤٨,٧٨٥	٦٣٠,٦٢٢	مخزون اعلاف
٧,٢٨٢,٣٢٠	٨,٢٥٩,٩٦٥	مخزون مواد غذائية
٧,٤٣١,١٠٥	٨,٨٩٠,٥٨٧	الاجمالي

(٦) مصروفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٧٧,٢٣٦	٢٣١,٥٠٨	عهد
١٢,٠٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٣,٢٥٢	١١٠,٤٣٦	ذمم الموظفين
١٨٨,٨٦٥	-	إعتماد بنكي
١٢٩,٥٠٠	٩٦,٥٠٠	إيرادات مستحقة
١,٣١٠,٨٥٣	٤٣٨,٤٤٤	

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



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٧) إستثمارات متاحة للبيع

لدى الجمعية استثمارات طويلة الأجل بيانها كالتالي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م</u>	إستثمار في منشآت زميلة (٧-١)
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	الاجمالي
<u>٨٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠</u>	

(٧-١) إستثمارات في المنشآت الزميلة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م</u>	عدد الأسهم	الجمعية الاستهلاكية لمجلس الجمعيات
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		الجمعية الاستهلاكية لمجلس الجمعيات الاعلاف
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		الاجمالي
<u>٨٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠</u>		



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي
جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الممتلكات والآلات والمعدات					الممتلكات الإستثمارية			(٨) ممتلكات وآلات ومعدات
الإجمالي	تخصيصات على أرض مستأجرة	أجهزة وآلات وعدد	أثاث ومفروشات	سيارات	الإجمالي	مبان	أرض	التكلفة:
١٢,٦٤٤,٨٩٧	٧,٧٠٨,٠٠٨	١,٦٧٧,٠٨٩	٤٨,٠٢٥	٣,٢١١,٧٧٥	٢,٩٦٠,٤٦٥	١,٤٣٨,٤٦٥	١,٥٢٢,٠٠٠	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢٥٩,٦٧٦	٥٩,٦١٩	١,٦٢,٩٠٧	٢,٦٥٠	٣٤,٥٠٠	-	-	.	إضافات
١٢,٩٠٤,٥٧٣	٧,٧٦٧,٦٢٧	١,٨٣٩,٩٩٦	٥٠,٦٧٥	٣,٢٤٦,٢٧٥	٢,٩٦٠,٤٦٥	١,٤٣٨,٤٦٥	١,٥٢٢,٠٠٠	كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٦٢٥,٩٩٥	٩٠١,٣٢٦	٧٤٦,٠٦٣	٢٦,٥٧٣	١,٩٥٢,٠٣٣	١,٤٣٨,٤٦٤	١,٤٣٨,٤٦٤	.	الاستهلاك المتراكم:
٦٧٥,٠٦٨	٣٣,٠٠٠	١,٦٠,٠٠٠	٥,٠٦٨	١٨,٠٠٠	-	-	.	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٤,٣٠١,٠٦٣	١,٢٣١,٣٢٦	٩٠٦,٠٦٣	٣١,٦٤١	٢,١٣٢,٠٣٣	١,٤٣٨,٤٦٤	١,٤٣٨,٤٦٤	.	إضافات
٩,٠١٨,٩٠٢	٦٨٠,٦,٦٨٢	٩٣١,٠٢٦	٢١,٤٥٢	١,٢٥٩,٧٤٢	١,٥٢٢,٠٠١	١	١,٥٢٢,٠٠٠	كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٨,٦٠٣,٥١٠	٦,٥٣٦,٣٠١	٩٣٣,٩٣٣	١٩,٠٣٤	١,١١٤,٢٤٢	١,٥٢٢,٠٠١	١	١,٥٢٢,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية:
	١٦٥,٥٥٧	إضافة مشروع تمويبات الملك سلمان						كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
	٥٩,٦١٩	إضافة مشروع تمويبات السبح		٢٠١٩	٢٠٢٠			كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
	٣٤,٥٠٠	إضافة مشروع بيع وتوزيع الاعلاف		٦٧٨,٨٩٧	٦٧٥,٠٦٨			تم تحميل الاستهلاك كما يلي:
	٢٥٩,٦٧٦	الإجمالي		٦٧٨,٨٩٧	٦٧٥,٠٦٨			المصروفات العمومية والإدارية
								الإجمالي



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٩) مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٤,٨٦٦,٨٩٧	١٨,٠٩٥,٩١٤	مصنع التمور
١٤,٨٦٦,٨٩٧	١٨,٠٩٥,٩١٤	الاجمالي

(١٠) القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١ يناير
٩,٦٧٣,٨٨٨	١٢,٩٤٩,٨٨٨	إضافات خلال العام
٣,٢٧٦,٠٠٠	١,٥٧٠,٤٧٩	المسدد خلال العام
-	(١٣٢,٠٠٠)	٣١ ديسمبر
١٢,٩٤٩,٨٨٨	١٤,٣٨٨,٣٦٧	

وفيما يلي حركة الجزء المتداول والغير متداول من القروض:

(١٠-١) الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٤٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	قرض مشروع إستهلاكي بنك التنمية الاجتماعي
٢,١٢٧,٣٥٤	٢,١٢٧,٣٥٤	قرض صندوق التنمية الزراعي
٢,٢٧١,٣٥٤	٢,١٣٩,٣٥٤	٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	(١٠-٢) الجزء غير المتداول من القروض طويلة الأجل
٧١٣,١٤٣	٧١٣,١٤٣	قرض مشروع إستهلاكي بنك التنمية الاجتماعي
٩,٩٦٥,٣٩١	١١,٥٣٥,٨٧٠	قرض صندوق التنمية الزراعي
١٠,٦٧٨,٥٣٤	١٢,٢٤٩,٠١٣	٣١ ديسمبر



(١١) ذمم دائنة تجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٢٢٨,٩٤٨	١,٠٠٩,٤٩٤	موردون تجاريون
<u>١,٢٢٨,٩٤٨</u>	<u>١,٠٠٩,٤٩٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٨٤	-	دفعة مقدمة من العملاء
١٩,١٠٠	-	ذمم دائنة موظفين
١٢٤,٩٠٦	١٣٧,٨٦٣	ضريبة القيمة المضافة
<u>١٤٤,٣٩٠</u>	<u>١٣٧,٨٦٣</u>	الإجمالي

(١٣) محصن الخدمة الاجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٣٦	١	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٢١١	٧١,٥٣٧	المحمل خلال السنة
(٩٢,٣٤٦)	-	المدفوع خلال السنة
<u>١</u>	<u>٧١,٥٣٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٤) دائنات توزيعات أرباح أسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٢,٣٨٥	٦٨,٩٧٧	١ يناير
٣٥,٦٨٧	٥١٦,٦٤٧	المحول من عائد التعاملات
١,٨١١	١٣٣,٠١١	المحول من أرباح أسهم مستحقة
(٩٠٦)	(٣٥٤,٣٥٩)	ما تم توزيعه على المساهمين
<u>٦٨,٩٧٧</u>	<u>٣٦٤,٢٧٦</u>	٣١ ديسمبر

(١٥) أرباح أسهم مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٨١١	١٣٣,٠١١	١ يناير
٢٣٠,٥٢٥	-	المحول من الأرباح المبقة
(٩٧,٥١٤)	(١٣٣,٠١١)	المسدد من أرباح الأسهم
(١,٨١١)	-	المحول إلى دائنات توزيعات أرباح
<u>١٣٣,٠١١</u>	<u>-</u>	٣١ ديسمبر



(١٦) محخص الزكاة والموقف الزكوي

(١-١٦) احتساب الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
		تعديلات على صافي الدخل:
(١,٩٤٠,٣٢٨)	١,٣٤٣,٥٨٨	صافي الدخل قبل الزكاة
٥١,٥٧٥	٤٦,٢٠٠	محخص مكافأة حماية الخدمة المكون
(١,٨٨٨,٧٥٣)	١,٣٨٩,٧٨٨	صافي الدخل المعدل
		مكونات الوعاء الزكوي:
		رصيد حقوق المساهمين
٢١,٨١٨,٢١٨	٢٢,٥١٠,٩٩٤	المخصصات في بداية السنة
٣٥,٩٠٣	٥٣٥	قروض طويلة الاجل
١٢,٩٤٩,٨٨٨	١٢,٨١٧,٨٨٨	أرباح غير موزعة
٢٠١,٩٨٨	٣٦٤,٢٧٦	صافي الدخل المعدل
(١,٨٨٨,٧٥٣)	١,٣٨٩,٧٨٨	"يخصم"
(٢٥,٤٠٧,٨٠٠)	(٢٨,٣٠١,٤٢٥)	أصول غير متداولة
٧,٧٠٩,٤٤٤	٨,٧٨٢,٠٥٦	الوعاء الزكوي
١٩٨,٧٤٩	٢٢٥,٨١٦	الزكاة الشرعية

(٢-١٦) حركة المحخص

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٣١,٤١٨	١٩٨,٧٥١	الرصيد في بداية السنة
(١٣١,٤١٦)	(١٩٨,٧٤٩)	المسدد خلال السنة
١٩٨,٧٤٩	٢٢٥,٨١٦	المحمل للسنة
١٩٨,٧٥١	٢٢٥,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الجمعية بتشغيل خطة استحقاقات محددة حيث توفر مكافأة إجمالية عند ترك الموظف الخدمة في الجمعية ، بما يتماشى مع نظام العمل والعمال المطبق في المملكة العربية السعودية

وفيما يلي حركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين المدرج بقائمة المركز المالي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	
٤١,٢٥٠	٨٧,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٥١,٥٧٥	٤٦,٢٠٠	المحمل خلال السنة
(٥,٣٥٠)	(٨٦,٩٤٠)	المدفوع خلال السنة
<u>٨٧,٤٧٥</u>	<u>٤٦,٧٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة



(١٨) الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦٣١,٨٩٦	-	إيرادات مشروع فساتيل النخيل
٤٠,٨٩٠	١١٤,٥٥٤	إيرادات مشروع التعاونية للخدمات الإلكترونية
٣٠,٤٣٥	٣٦,٤٥٠	إيرادات الورشة الفنية
٩,٦١٤,٢٦٣	١٢,٤٩٨,٧٧٨	مبيعات أعلاف
١٥,٧٣٠,٤٩٢	١٥,٩٤٧,٦١٩	مبيعات مشروع تموينات الملك سلمان
٢,٤٢٩,١٥٢	٣,١٩٧,٢٨٥	مبيعات مشروع التعاونية للخدمات الزراعية
٥,٣٣٧,٦٨٩	١٠,٠٠١,٢٠٩	مبيعات مشروع المجمع التجاري
(٢٨٨,٢٥٦)	(١٦٢,٣٤٧)	مردودات المبيعات
٣٣,٥٢٦,٥٦١	٤١,٦٣٣,٥٤٨	

(١٩) تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦,٤٦٩,٨٤٦	٧,٤٣١,١٠٥	مخزون أول المدة
٨,٨٥٤,١٤٨	١١,٤٤٦,٨٦٦	مشتريات مشروع الأعلاف
٢,٠٧٠,٦١٣	٢,٨٠٨,٤٦٩	مشتريات مشروع التعاونية للخدمات الزراعية
٢٠,٨٣١,٣٤٣	٢٤,١٧٩,٧١٢	مشتريات مشروع تموينات الملك سلمان
٢٩,٧١١	١٨٥,٥٧٦	مشتريات تقنية المعلومات
١٢٣,٣٤٠	٢٦٧,٢٣٠	مشتريات مشروع المجمع التجاري
٤,٢٦٢,٣٦٨	٣,٩٧٢,٠٧٤	مصرفات مباشرة أخرى
(٧٦٠,١٨٩)	(٩٩١,٥٨٤)	خصم مكتسب
(٤٥٨,٥٣٧)	(٤١٨,٧٢٢)	مردودات المشتريات
(٧,٤٣١,١٠٥)	(٨,٨٩٠,٥٨٧)	مخزون آخر المدة
٣٣,٩٩١,٥٣٨	٣٩,٩٩٠,١٣٩	إجمالي



١٩- (ب) مصروفات مباشرة أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦٦,١٢٨	-	١-١٩) مصروفات مشروع فساتيل النخيل
٣٠١,٩٨١	٢٧١,٨٢٧	٢-١٩) مصروفات مشروع التعاونية للخدمات الزراعية :
١,٠٢٥,٣٣٥	١,٠٤٢,٨٥٨	٣-١٩) مصروفات مشروع الأعلاف
٢٥,٧٢٥	٢٥,٧٢٥	٤-١٩) مصروفات التدريب المهني
١,٧٧٠,٥٤٥	١,٤٣٦,٨٦٧	٥-١٩) مصروفات مشروع نمونيات للملك سلمان:
٨٨٦,٣١٥	٩٦٦,٣٧٨	٦-١٩) مصروفات مشروع الجمع التجاري
٢٥,٠٦٧	٢٨,٠٠٠	٧-١٩) مصروفات الورشة الفنية
٥١,٠٢٩	٧١,٢٧٣	٨-١٩) مصروفات ركن التعاونية
١١٠,٢٤٣	١٢٩,١٤٦	١٠-١٩) مصروفات مشروع التعاونية للخدمات الإلكترونية:
٤,٢٦٢,٣٦٨	٣,٩٧٢,٠٧٤	الإجمالي (ب)

١٩- (أ) مصروفات مشروع فساتيل النخيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤٥,٨٨٦	-	رواتب وأجور وما في حكمها
٣,٠٠٠	-	رسوم حكومية وإشتراكات
١,٢٢٠	-	مبيدات زراعية
٦,٩١١	-	أدوات مستهلكة
٩,١١١	-	محروقات وصيانة سيارات
٦٦,١٢٨	٠	الإجمالي



٢-١٩) مصروفات مشروع التعاونية للخدمات الزراعية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٦٢,٨٢٦	١٠٧,١٦٩	رواتب وأجور وما في حكمها
٧٠٠	٢,٠٣٠	ضيافة ونظافة
٦,٤١٤	٦,٧٤٥	كهرباء ومياه
-	٧,١٨٧	هاتف وبريد وانترنت
٠	٥٩٢	صيانة وإصلاح
٦٩٠	-	عمولة كرتون
٢١,٠١٤	-	بيوت محمية
٤٠٠	-	دعايا وإعلان
٣,٠٤٣	٩,٨٥٤	أدوات مستهلكة
٠	٣٠,٠٠٠	إيجارات
٥٤,٤٥٣	١٩,٧٣٢	رسوم حكومية وإشتراكات
٠	١٠,٤٦٣	تأمين طبي وعلاج
٣٩,٢٨٤	٤٧,١٧٥	محروقات وصيانة سيارات
١٠,٣٤٩	-	مبيدات زراعية
٢,٨٠٨	٢٠,٢٨٠	نقل وتحميل
٠	٥,٠٠٠	بدل سكن
-	٥,٦٠٠	أخرى
٣٠١,٩٨١	٢٧١,٨٢٧	الإجمالي

٣-١٩) مصروفات مشروع الأعلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٣٣,٤٩٥	٤٨٩,٧٦٦	رواتب وأجور وما في حكمها
-	٩,٣٥٨	مصاريف انتقال وسكن
-	٦,٨١٢	فرطاسية ومطبوعات
٢٤٠,٣٩٧	١٤٢,٩٥٠	رسوم حكومية وإشتراكات
-	١,٢١٨	مصروفات مستودعات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيجارات
-	١٥٢,٩٢٩	مصروفات سيارات نقل ثقيل
١٩,٥٣٦	٦٦,٩٢٣	محروقات وصيانة سيارات
٢٩,٤٩٣	٣٢,٦٦٨	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
١٧٣,٧١٥	٩٢,٠٨٩	أجور نقل وتحميل
٣,٣٧٠	٣,٦١٧	مصروفات الطاحونة
٢,٣٣٠	٦,٥٩٠	مواد مستهلكة
٢,٥٩٩	٣,٤٤٠	ضيافة ونظافة
-	١٤,٣٢٦	تأمين طبي وعلاج
٤٠٠	١٧٢	مصاريف أخرى
١,٠٢٥,٣٣٥	١,٠٤٢,٨٥٨	الإجمالي

٤-١٩) مصروفات التدريب المهني

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨,٤٠٠	-	رسوم حكومية وإشتراكات
١٧,٣٢٥	-	أدوات مستهلكة
-	٢٥,٧٢٥	إيجارات
٢٥,٧٢٥	٢٥,٧٢٥	الإجمالي



(٥-١٩) مصروفات مشروع تموينات الملك سلمان:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨٢٣,١٠٠	٦٣٨,٥٤١	رواتب وأجور وما في حكمها
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	إيجارات
٤٠١,٢٧٦	١٥٢,٥١٣	رسوم حكومية وإشتراكات
١٤٠,٦٥٢	١٦٢,٤٠٤	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
-	٤٩,٥٠٠	سفر وانتقالات
-	٢٣,١١٤	مصروفات مخبز
١٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	صيانة برامج
-	١٧,٣٥٧	تأمين طبي
١٦,٧٤٥	٢٦,٢٧٠	أجور نقل وتحميل
٤٩,٢٦١	٧٨,٥١٥	مواد مستهلكة
٤,٥٢٦	٤,٥٠٦	ضيافة ونظافة
-	٦,٣٠٩	مصروفات مستودع
١٣,٦٧٣	١٥,١٠٥	دعاية وإعلان
٢,١٥٠	٧,٠٠٠	نفقات كمبيوتر
٧٤,٦٩٣	٦,٣٥٠	تأمين سيارات
٤٩,٢٣١	٢٧,١١٢	رسوم جمركية
٦,٢٣٢	٤٩,٠٢١	صيانة وإصلاح
١٦,٦٠٦	١٠,٩٦٨	بضاعه تالفه
٥,٤٠٠	٧,٢٨٢	مصاريف أخرى
١,٧٧٠,٥٤٥	١,٤٣٦,٨٦٧	الإجمالي

(٦-١٩) مصروفات مشروع المجمع التجاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٤٥,١٣٤	٤٧٣,٤٨١	رواتب وأجور وما في حكمها
٢٠٨,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	إيجارات
٥٧,٤٢٩	٩٦,٤٦٣	رسوم حكومية وإشتراكات
٨٨,٧٥٠	١٣٢,٥٦٣	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
-	-	مصروفات خضار
-	٤٧,٠٠٧	مصروفات المخبز
١,٧٣٦	٧٠٠	أجور تحميل
٣٧,٥٣٣	٥٢,٨٥٦	مواد مستهلكة
٧,٦٧٤	٢٩٤	ضيافة ونظافة
٣٢,٥٣٣	٤,٦٣٩	دعاية وإعلان
-	١٣,١١٧	سكن وانتقال
-	١٥,٤٦٥	تأمين طبي وعلاج
٧,٣٤٦	٢,٨٠٢	محروقات وصيانة سيارات
١٨٠	١١,٤٩١	أخرى
٨٨٦,٣١٥	٩٦٦,٣٧٨	الإجمالي

(٧-١٩) مصروفات الورشة الفنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٥,٠٦٧	٢٨,٠٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٢٥,٠٦٧	٢٨,٠٠٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	(١٩-٨) مصروفات ركن التعاونية
٣١,٦٨٠	٤٨,٩٠٤	رواتب وأجور وما في حكمها
٧,٨٣٥	١٢,٨٠٥	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
-	٧٥٠	رسوم حكومية واشتراكات
٣٣٩	-	مصاريف علاج
٦,٣٦٤	٨,٢٠٥	مواد مستهلكة
٢١	-	ضيافة ونظافة
١,٧٦٠	-	دعاية وإعلان
١,٦١٧	-	بضاعة نأفة
١,٤١٣	٦٠٩	محروقات وصيانة سيارات
٥١,٠٢٩	٧١,٢٧٣	الإجمالي

(١٩-١٠) مصروفات مشروع التعاونية للخدمات الإلكترونية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٦,١٦٤	٨٢,٠٨٧	رواتب وأجور وما في حكمها
٣٣٧	٦٠٠	هاتف وبريد
١٤,٧٩٨	٦,٧٢٢	مواد مستهلكة
١٨,٩٤٤	٣٢,١٧٦	رسوم حكومية واشتراكات
-	٢,٥١٤	نقل وانتقال
-	٤٣٩	صيانة سيارات
-	٤,٢٥٥	بدل سكن
-	٢٦٠	دعاية وإعلان
-	٩٣	غذاء وضيافة
١١٠,٢٤٣	١٢٩,١٤٦	الإجمالي



٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	(٢٠) المصروفات العمومية والإدارية
٩٥,٥٨٠	٥٩,٢٩٣	رواتب واجور ومائي حكمها محاسب الجمعية
٨٤,٨٨٠	٦٧,٣٧٠	رواتب واجور ومائي حكمها المدير التنفيذي للجمعية
٥٤,٦٠٠	٦٦,٦٥٢	رواتب واجور ومائي حكمها المستشار القانوني للجمعية
٦,٢١٧	٧٦١	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٨,١٦٢	١٦٢,٨١٠	تأمينات اجتماعية
-	٦٠,١١٥	هاتف وبريد وانترنت
-	١٢,٠٠٠	تأشيرات
٨,٨٢٣	٣٤,٧٠٦	رسوم حكومية واشتراكات
٦٦,٤٩٦	-	كهرباء ومياة وغاز
١,٢٠٤	١,٥٨٩	محروقات وصيانة سيارات
١٦,٥٥٦	٢,٦٢١	ضباقة ونظافة
١٤٧,٧٨٧	-	فروق زكاة
١٩٣	-	تأمين طبي وعلاج
١٩٣,٦٢٥	-	مصاريف مهرجانات
١٤,٩٥٧	٢٨,٤٠٤	صيانة عامة
١٣,٥٥٥	٢٠,٥٧٨	دعاية وإعلان
٦٧٨,٨٩٧	٦٧٥,٠٦٨	استهلاك ممتلكات والات ومعدات
١٠٤,٣١٧	١٣١,٦٦٥	رسوم بنكية
٧٨,٠٠٠	٨,٨١٧	أخرى
<u>١,٧٧٣,٨٤٩</u>	<u>١,٣٣٢,٤٤٩</u>	الإجمالي



(٢١) الإيرادات الأخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	إيجارات التلاجة العالمية
-	٦٩,٠٠٠	إيجار محلات وسكن المجمع
٣٠,٠٠٠	-	إيجار خضار
٧,٦١١	-	إيرادات بيع جرش شعير
٢١,٧٨٨	-	اعانة الوزارة - راتب المحاسب
٣٠,٠٠٠	-	اعانة الوزارة - خدمة
-	٤٤٣,٦٦٥	اعانة الوزارة - اعانة فنية
-	٤٣٩,١٢٦	اعانة الوزارة - مشاريع
١٣٧,٥٠٠	-	دعم مهرجان
١١,٥٩٩	٢٠,٨٣٧	إيرادات متنوعة
٢٩٨,٤٩٨	١,٠٣٢,٦٢٨	

(٢٢) احتياطي اعانة مشاريع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٨,٦١٩	١٨,٦١٩	مشروع نقل وتداول فساتل النخيل ٣٠%
٣٦,١٥٥	٣٦,١٥٥	مشروع تسويق وبيع الأعلاف ٣٠%
٩٤,٣٨٠	٩٤,٣٨٠	مشروع التعاونيات للخدمات الزراعية ٣٠%
٢٣,٠٥٨	٢٣,٠٥٨	مشروع الخدمات الإلكترونية ٣٠%
٧,٤٢٣	٧,٤٢٣	مشروع الخدمات البيطرية ٥٠%
٣٢,٣٨٢	٣٢,٣٨٢	مشروع تموينات طريق الملك سلمان ٣٠%
٦٣٢,٦٥٢	٦٣٢,٦٥٢	مشروع تموينات حي السيح ٣٠%
٣٤٩,٣٦٨	٣٤٩,٣٦٨	مشروع مصنع التمور ٣٠%
(٢٥٤,٩١١)	(٢٥٤,٩١١)	المستخدم خلال العام من الإحتياطي عام ٢٠١٩
0	(٤٣٩,١٢٦)	المستخدم خلال العام من الإحتياطي عام ٢٠٢٠
٩٣٩,١٢٦	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد

(٢٣) القضايا :

هناك قضية مرفوعة من الجمعية ضد عبدالله فرحات وعطية عوض بما حكم نهائي بمبلغ ١,١٢٦,٥٢٥ ريال بصك رقم ٣٩٣٧٨٤٥٨ اختلاس

هناك قضية مرفوعة من الجمعية ضد محمد مهدي وصالح مهدي وبما حكم نهائي بمبلغ ٦٠٢,٠٥٩ بصك رقم ٤٠١٢٣٣٠٨١ خيانة امانه

هناك قضية مرفوعة من الجمعية ضد حمود الطريقي وبما حكم نهائي بمبلغ ٢٧,٩٦٢ ريال بصك رقم ٤٠٥٠٢٦٢ مديونية



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالزلفي

جمعية تعاونية مسجلة برقم (٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٢٤) 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٥٦,٤٥٤	٣٣٩,٢١٤	أرصدة البنك
٣,٢٧٨,٤٢٥	٣,٧٣٢,٤٧٧	ذمم مدينة تجارية
٩,٣٢٩,٠٣١	٦٣٢,٨٦٢	أصول متداولة أخرى
١٢,٩٦٣,٩١٠	٤,٧٠٤,٥٥٣	

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي. نتيجة لبيان 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 السالدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العملات السالدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عائمة. تخضع كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منتظم. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الجمعية ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الأصول المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك إتفاقيات التسهيلات الائتمانية، للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

مخاطر الأسعار

تتمثل في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتغير أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بحد ذاتها أو الجهة المصدر 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 بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للشركة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

