



(١)

تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

إلى السادة/ الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . . .

الرأي المتحفظ :-

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى وفي رأينا وباستثناء الإفصاح غير الكامل عن المعلومات المشار إليها في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة :

تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران - كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ في ضوء العرض والإفصاح للمعلومات التي تحتوي عليها القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعتمد في المملكة العربية السعودية والصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أساس الرأي المتحفظ:-

١- كما هو موضح بالإيضاح رقم (١٦) المرفق مع القوائم المالية بلغت خسائر الجمعية عن عام ٢٠١٩ م مبلغ (١٢٣٢٠٢٥) ريال أي ما يمثل ٢١% من رأس مال الجمعية كما بلغت خسائر الجمعية المتراكمة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٤٤٨٨٩٣٧) ريال أي ما يمثل ٧٨% من رأس مال الجمعية وتلك الأحداث او الظروف تشير الى وجود عدم تأكيد جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة ولم تفصح القوائم بشكل كاف عن هذا الامر .

٢- كما هو موضح بالإيضاح رقم (٢١) المرفق مع القوائم المالية حيث قامت الجمعية بأدراج الاعانة الوزارية الفنية ومبلغها (٧٥٠٠٠٠) ريال ضمن بنود قائمة الدخل كأيراد على الرغم انها مخصصة لتطوير عمل الجمعية والمفترض ابقائها ضمن التزامات الجمعية لحين صرفها على ما خصصت له كما هو موضح بنص المعيار الدولي رقم (ISA٢٠) صفحة رقم ٣٠ الفقرة (ب)، وكما هو موضح بنظام الجمعيات التعاونية بالمادة رقم ٣٠ بالفقرة رقم ١١ وحسب ما اوضحناه للجمعية بخطابنا المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٦/١٣ م . وعدم تقيد الجمعية بذلك، وقد ترتب على معالجة تلك الاعانة كأيراد لهذا العام تخفيض خسائر العام بمقدار تلك الاعانة.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد وسلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد ونعتقد ان أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا المتحفظ

الموقع الإلكتروني www.abdullahshaher.com

المركز الرئيسي - خميس مشيط - الخالدية

المركز الرئيسي - حي المروج - طريق الملك عبد الله

جدة شارع البلدية - مركز حسن هادي التجار

الرياض - حي المروج - طريق الملك عبد الله

جازان - طريق الملك فهد حي الروضة الشمالي امام شركة الاتصالات السعودية - تليفون : ١٧٣٢١٢٠٧٤

تليفون : ١١٤٩٤١١١٨

تليفون : ١٧٣٢٣٥٦٧٨

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩

تليفون : ١١٢٦٤٧٣٩٢٩



(٢)

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية عن السنة المنتهية في 2018/12/31م من قبل مراجع اخر والذي بدى رأيا متحفظا في تلك القوائم بتاريخ 1440/10/16هـ الموافق 2019/06/19م .

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية للجمعية :-

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعتمد في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الجمعيات ونظام الجمعية الأساسي وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها 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 الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة مالم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك .

مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية :

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما اذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا أن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد إلا انه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهرية اذا 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 فاننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة وعلينا ايضاً:-

-تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ اجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على ادلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير اساس لرأينا. وبعد 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 افادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

-الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم اجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض ابداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية .

-تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .



(٣)

-استنتاج مدى مناسبة استخدام الادارة لاساس الاستمرارية في المحاسبة واستناداً الى ادلة المراجعة التي تم الحصول عليها ما اذا كان هناك عدم تأكد جوهرى ذا علاقة باحداث او ظروف قد تلقى شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كشأة مستمرة واذا خلصنا الى وجود عدم تأكد جوهرى يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا الى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية او اذا كانت تلك الافصاحات غير كافية يتم تعديل رأينا . وتستند استنتاجاتنا الى ادلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك فان الاحداث او الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

-تقويم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الافصاحات وما اذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والاحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً .

لقد ابغنا الادارة فيما يتعلق من بين امور اخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة بما في ذلك أية اوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة .

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الاخرى :-

في رأينا أيضاً فان القوائم المالية المرفقة ككل:

١-تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ونظامها الاساسى فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

٢-تتفق مع السجلات المحاسبية اليدوية والتقارير المستخرجة منها .. . والله الموفق ، ، ،

خميس مشيط في : ٢٠٢٠/٩/١ م

الموافق : ١٤٤٢/١/١٣ هـ

عبدالله شاهر

محاسب قانوني

ترخيص رقم 267



المركز الرئيسي - خميس مشيط - الخالدية - مركز بن نابت التجاري - تليفون ١٧٢٢٣٥٦٧٨ .
الرياض - حي المروج - طريق الملك عبدالعزيز مخرج ٥ - تليفون : ١١٤٩٤١١١٨ .
جدة شارع البلدية - مركز حسن هادي التجاري - برج أ - مكتب ١١٦ - تليفون : ١٢٦٤٧٣٩٢٩ .
جازان - طريق الملك فهد حي الروضة الشمالي أمام شركة الاتصالات السعودية - تليفون : ١٧٣٢١٢٠٧٤ .

الموقع الإلكتروني www.abdullahshaher.com البريد الإلكتروني info@abdullahshaher.com

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية



قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

رقم الإيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١ ريال سعودي	٢٠١٨/١٢/٣١ ريال سعودي	البيان
			الأصول غير المتداولة
(٤)	١٠٧٧٥٦٨٩,٠٠	١١٠٤٧٢١٦,٠٠	صافي العقارات والآلات والمعدات
(٥)	١٤٤٠٠,٠٠	١٦٢٠٠,٠٠	الأصول غير الملموسة بالصافي
(٦)	٣.٠٠٠,٠٠	٠,٠٠	استثمارات متاحة للبيع
	١٠٨٢٠٠٨٩,٠٠	١١٠٦٣٤١٦,٠٠	إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
(٧)	٥٨.٤٥٠,٠٠	٦٥٨٨١١٩,٠٠	المستودعات
	٤٦٧٨٣٤,٠٠	١٣٩.٥١,٠٠	المديون التجاريون
(٨)	١٥.٢٠٥,٠٠	٩١.٢٥,٠٠	مديون متنوعون
(٩)	٣٢٣٢٦٦,٠٠	٣٨٠٠٦,٠٠	إيرادات مستحقة
(١٠)	١٣٦٢٣٣,٠٠	١٩٤٦٠٨,٠٠	نقد لدى البنوك والصندوق
	٦٨٨٢٠٣٨,٠٠	٧٣٩٢٨٦٣,٠٠	إجمالي الأصول المتداولة
	١٧٧.٢١٢٧,٠٠	١٨٤٥٦٢٧٩,٠٠	إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
(١١)	٥٧٥.٣٥٠,٠٠	٥٧٥.٣٥٠,٠٠	رأس المال
(١٢)	٣١٥٥٦٧٥,٠٠	٣١٥٥٦٧٥,٠٠	احتياطي نظامي
(١٣)	٣٢٠١٤٨٩,٠٠	٣٢٠١٤٨٩,٠٠	احتياطي عام
(١٤)	٤٨٤.٠٢,٠٠	٥٤٤٥٠.٢,٠٠	احتياطي بناء مقر
(١٥)	١٤.٢٧٧,٠٠	٠,٠٠	احتياطي إعانة ادارة
	٨٤٤٨٤٦,٠٠	٨٤٤٨٤٦,٠٠	احتياطي استبدال العقارات والآلات والمعدات
(١٦)	(٤٤٨٨٩٥٦)	(٣٢٣٩٠٦٨)	الخسائر المتراكمة
	٩٠٨٧٦٨٣,٠٠	١٠٢٥٧٧٩٤,٠٠	إجمالي حقوق الملكية
			الخصوم غير المتداولة
			إجمالي الخصوم غير المتداولة
			الخصوم المتداولة
(١٧)	١٩٧٩٤,٠٠	١٤٠٩٤٤٥,٠٠	الدائنون التجاريون
(١٨)	٥٩١١٠٣,٠٠	٥٦٣٤٧٩,٠٠	دائنون متنوعون
	٤٣١٤٤٦٢,٠٠	٤٣٦٣٢٥١,٠٠	مخصص الخدمة الاجتماعية
	١٠٧٨٤٢٦,٠٠	١٠٩١٤٣٢,٠٠	عائد معاملات
	٠,٠٠	٣٣٥٢٩,٠٠	ارباح أسهم
	٣١٨٥٠,٠٠	١٢٩٣٩,٠٠	مصروفات مستحقة
(٢٣)	٨٥٢٣٦٨,٠٠	٧٢٤٤١٠,٠٠	إيرادات محصلة مقدما - إيجارات
	٨٦١٤٤٤٤,٠٠	٨١٩٨٤٨٥,٠٠	مخصص الزكاة الشرعية
	٨٦١٤٤٤٤,٠٠	٨١٩٨٤٨٥,٠٠	إجمالي الخصوم المتداولة
	١٧٧.٢١٢٧,٠٠	١٨٤٥٦٢٧٩,٠٠	إجمالي الخصوم
			إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

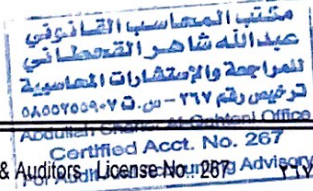
(٥)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

رقم الإيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١ م	٢٠١٨/١٢/٣١ م	البيانات
	ريال سعودي	ريال سعودي	صافي المبيعات
	١٩٥١٩٣٦٧,٠٠	٢١٩٩٤٩٥٦,٠٠	
(١٩)	(٢٠٦,٣١٧٩)	(٢٣٦٩٢٨٠,٨)	يخصم : تكلفة المبيعات
	(١٠٨٣٨١٢)	(١٦٩٧٨٥٢)	مجمّل الخسارة
			<u>يخصم : المصروفات والأعباء</u>
(٢٠)	(١,٨٩٧,٠٢٦)	(٢,١٩٧,٨٦٦)	مصروفات عمومية وإدارية
	(١٨٩٧,٠٢٦)	(٢١٩٧,٨٦٦)	إجمالي المصروفات والأعباء
	(٢٩٨,٠٨٣٨)	(٣٨٩,٥٧١٨)	صافي الدخل من الأعمال الرئيسية المستمرة
			<u>نتائج الأعمال الأخرى</u>
(٢١)	٧٩٨,٠٠٠,٠٠	٨٣,٤٥,٠٠	إعانات وزارية
(٢٢)	١,٠٧٨٧٥٢,٠٠	١,٠٥٥٩١٣,٠٠	إيرادات أخرى
	١٨٧٦٧٥٢,٠٠	١١٣٨٩٥٨,٠٠	إجمالي نتائج الأعمال الأخرى
	(١١٠,٤٠٨٦)	(٢٧٥٦٧٦٠)	صافي الدخل قبل الزكاة
(٢٣)	(١٢٧,٩٥٨)	(١٤٧,٣٧٦)	يخصم : الزكاة المستحقة عن العام
	٠,٠٠	٠,٠٠	يضاف : الدخل الشامل الأخر
	(١٢٣,٢٠٤٤)	(٢٩٠,٤١٣٦)	صافي خسائر العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها



Handwritten signatures and stamps of the auditors and preparers.

(٧)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

البيانات		٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (خسائر) العام			
التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية			
إستهلاك العقارات والألات والمعدات			
مصروفات الإطفاء			
مخصص الزكاة الشرعية المكون خلال العام			
التغيرات في بنود الأصول والخصوم المتداولة			
(الزيادة) (النقص) في المستودعات			
(الزيادة) (النقص) في المدينون التجاريون			
(الزيادة) (النقص) في مدينون متنوعون			
(الزيادة) (النقص) في إيرادات مستحقة			
(الزيادة) (النقص) في مصروفات مدفوعة مقدماً			
الزيادة (النقص) في الدائنون التجاريون			
الزيادة (النقص) في الدائنون المتنوعون			
الزيادة (النقص) في مصروفات مستحقة			
الزيادة (النقص) في إيرادات مقدمة			
الزيادة (النقص) في مخصص الخدمة الاجتماعية			
الركاة المسددة خلال العام			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية (١)		(٤٤٩٤٠٨)	(٢٦٢٢٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات عقارات وآلات ومعدات			
التغير في استثمارات متاحة للبيع			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)		(٣٢٩٥٧)	(٢٢٨٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
التغير في الأرباح المبقاه			
التغير في الاحتياطات			
التغير في عائد المعاملات			
التغير في أرباح اسهم			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية (٣)		(٧٠١٣٨٥)	(١٧٨٤٤)
صافي التدفقات النقدية من العمليات (٣+٢+١)		(٤٨٥٣٥٣)	(٥٨٣٧٥)
نقد لدى البنوك والصندوق في بداية العام			
نقد لدى البنوك والصندوق في نهاية العام			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - ص.ت ٥٨٥٥٧٥٥٩٠٧
Abdullah Shaher Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory



(٨)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (٤) جدول العقارات والآلات والمعدات ومجمع استهلاكاتها في ٢٠١٩/١٢/٣١ م :

البيان	التكلفة		نسبة	مجمع الاستهلاك		الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	الاستهلاك	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	إضافات	إستبعادات	إضافات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	إضافات	إستبعادات	إضافات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
	القيمة الدفترية في	القيمة الدفترية في															
اراضي	٩١٧٨٠٠٠٠,٠٠	٩١٧٨٠٠٠٠,٠٠	-	٩١٧٨٠٠٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩١٧٨٠٠٠٠,٠٠
مباني معانة	١,٠٠	٣٨٥٧٨١١,٠٠	%٤	٣٨٥٧٨١١,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٨٥٧٨١١,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٨٥٧٨١١,٠٠
مباني غير معانة	١١٥٠٢٨١,٠٠	٢٢٨٦٢٤٢,٠٠	%٤	٢١٥٤٠٦٨,٠٠	١٣٢١٧٤,٠٠	٠,٠٠	٢٢٨٦٢٤٢,٠٠	١٣٢١٧٤,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٢٢٨٦٢٤٢,٠٠	١٣٢١٧٤,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٣٠٤٣٤٩,٠٠
اثاث ومفروشات	٦٧٠٦٥,٠٠	٥٣٢٥١,٠٠	%١٠	٧١٨٠٩٥,٠٠	١٤٣٨٤,٠٠	٠,٠٠	٧٣٢٤٧٩,٠٠	١٤٣٨٤,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٣٢٤٧٩,٠٠	١٤٣٨٤,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٨٥١٦٠,٠٠
اجيزة وآلات	٥٥٥٠٢٢,٠٠	٤٤٦٦٦٦,٠٠	%١٠	١٧٣٨٧١٨,٠٠	١٠٩٤٥٦,٠٠	٠,٠٠	١٧٣٨٧١٨,٠٠	١٠٩٤٥٦,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٧٣٨٧١٨,٠٠	١٠٩٤٥٦,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٢١٨٤٢٨٤,٠٠
عدد وانوات	٢٣٦٠٧,٠٠	١٩٥٨٦,٠٠	%١٠	٧٥٨٢٤,٠٠	٤٠٦٠,٠٠	٠,٠٠	٧٥٨٢٤,٠٠	٤٠٦٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٥٨٢٤,٠٠	٤٠٦٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٥٤٥٠,٠٠
سيارات	٢٠٨١١,٠٠	١٤٥٤٩,٠٠	%١٠	١٥٢٠١١,٠٠	٦٧٦٢,٠٠	٠,٠٠	١٥٢٠١١,٠٠	٦٧٦٢,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٥٢٠١١,٠٠	٦٧٦٢,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٦٦٠٦٠,٠٠
اجيزة كمبيوتر وشبكات	٤٩٥٥٤,٠٠	٤٣٦١٨,٠٠	%١٠	٢٤٦٧٤,٠٠	٦٩٥٥,٠٠	٠,٠٠	٢٤٦٧٤,٠٠	٦٩٥٥,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٢٤٦٧٤,٠٠	٦٩٥٥,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٧٦٧٣,٠٠
خزن حديدية	٢٤٨٠,٠٠	٢٤١١,٠٠	%٣	٢٣٩,٠٠	٦٩,٠٠	٠,٠٠	٢٣٩,٠٠	٦٩,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٢٣٩,٠٠	٦٩,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٢٧٥٠,٠٠
العقارات والآلات والمعدات	١١٠٤٧٢١٦,٠٠	١٠٧٧٥٦٨٩,٠٠	-	٨٨٦٨١٣٧,٠٠	٢٧٣٨١٦,٠٠	٠,٠٠	٨٨٦٨١٣٧,٠٠	٢٧٣٨١٦,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٨٦٨١٣٧,٠٠	٢٧٣٨١٦,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٩٦٤١٥٣٧,٠٠

Handwritten signatures and stamps.

مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س.ت ٨٥٥٢٥٩٠٧
Abdullah Shafer Al-Qahatani Office
Certified Acct. No. 267
for Audit And Accounting Advisory

(٩)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
بنجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (٥) كشف الاصول غير الملموسة ومجمع اطلانها في ٢٠١٩/١٢/٣١ م:

القيمة المتبقية في	مجمع الاطلاء			التكلفة			البيان
	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	إضافات	إستحداث	نسبة الاطلاء	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	إستحداث	
١٦٦٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠	٠٠٠	% ١٠	١٨٠٠٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
١٦٦٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠	٠٠٠	-	١٨٠٠٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
					١٨٠٠٠٠٠ م		

Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature and a circular stamp.



مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر الاحصائي
لمراجعة والإستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س.ت ٥٨٥٥٢٥٥٩٠٧
Abdullah Shaher Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory

(١٠)
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ م

إيضاح رقم (١) عام :

١/١ : بيانات الجمعية :

الاسم : الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
الشكل القانوني : بموجب نظام الجمعيات التعاونية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم ٧٣ و تاريخ ١٤٢٩/٠٣/٠٩ هـ وبناء على قرار معالي وزير العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٤٠٠/٠٤/٠١ هـ ، تم تسجيل الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران لدى هذه الوزارة تحت رقم (١٢٩)
العنوان : منطقة نجران - المملكة العربية السعودية

٢/١ : الأرصدة الافتتاحية :

ارقام المقارنة مدققة من قبل محاسب قانوني اخر

إيضاح رقم (٢) اسس الاعداد :

أ - بيان الالتزام :

تم إعداد القوائم المالية للجمعية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض :

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وايضاً عملة العرض وقد تم تقريب كافة الارقام بالقوائم المالية لاقررب ريال سعودي .

ج - مبدأ الاستمرارية :

تم اعداد القوائم المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س.ت. ٥٨٥٧٥٩٠٧
Abdullah Shafer Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory



إيضاح رقم (٣) السياسات المحاسبية :

ملخص لأهم السياسات المحاسبية :

العرف المحاسبى :

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستحقاق ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ان وجدت فيتم بالقيمة العادلة .

التقديرات المحاسبية :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية يتطلب استخدام التقديرات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المفيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ، وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إعداد القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

العقارات والآلات والمعدات :

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم ، ويجري احتساب الاستهلاك عليها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على أساس طريقة القسط الثابت ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً للنسب الواردة بجدول العقارات والآلات والمعدات وتعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية ، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية ، تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم اثباتها في قائمة الدخل .

المستودعات :

يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل ويتم استخدام سياسة المتوسط المرجح وقد تم تقييم المخزون بالتكلفة .

المدينون التجاريون :

يظهر رصيد المدينون التجاريون بالمبالغ الاصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ان وجد ويتم عمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة ويتم قيد هذا المخصص في قائمة الدخل . وعندما تكون الذمم غير قابلة للتحصيل يتم شطبها مقابل المخصص .

النقد وما في حكمه :

يشمل النقد وما في حكمه النقد لدى البنوك والصدوق والاستثمارات الاخرى عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ شرانها ان وجدت.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة :

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء مراجعة للتأكد من عدم وجود دليل موضوعي على وقوع أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمة أي أصل أو مجموعة من الموجودات غير المتداولة ، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ، ويتم إثبات خسارة الانخفاض بالفرق بين القيمة الدفترية لذلك الأصل والقيمة القابلة للاسترداد ضمن قائمة الدخل .

منافع الموظفين :

لا تقوم الجمعية باحتساب مخصص منافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة عند تركهم للعمل و يتم قيدها مباشرة عند الصرف .



(١٢)

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع :

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها .

المخصصات :

يتم إثبات مبالغ المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الجمعية ناتجة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة يعتمد عليها .

مخصص الزكاة الشرعية :

يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية في القوائم المالية وفقاً لأحكام وقواعد وتعليمات هيئة الزكاة والدخل ويتم تحميل المخصص على قائمة الدخل ويتم إثبات المبالغ الإضافية التي تستحق ان وجدت عندما يتم استكمال الربط وتفيد في حسابات السنة التي يستكمل الربط خلالها .

الإيرادات :

تمثل المبيعات قيمة البضاعة التي تم اصدار فواتير بها وتم تسليمها الى العملاء وتتحقق المبيعات عند تسليم البضاعة الى العملاء وتظهر بالصافي بعد الخصم التجاري او خصم الكميات ويتم اثبات الإيرادات الأخرى عند استحقاقها .

المصاريف :

تعتبر المصاريف المتعلقة بالنشاط تكاليف مباشرة ، تعتبر مصاريف الدعاية والإعلان والمصاريف التسويقية وعمولات البيع ان وجدت مصاريف بيعية وتسويقية ، أما المصاريف الأخرى الغير متعلقة بالنشاط والمصاريف البيعية والتسويقية فهي مصاريف عمومية وإدارية .

الاحتياطي النظامي :

لم يتم تكوين احتياطي نظامي لهذه العام نظراً لعدم وجود ارباح حيث حققت الجمعية خسائر .

توزيع الارباح :

وفقاً للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع ارباح الجمعية على النحو التالي :-

١- (٢٠%) من الارباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية الى ان يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة الى الاحتياطي العام

٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠%) من باقي الارباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال

٣- مبلغ لا يزيد على (١٠%) من باقي الارباح للخدمات الاجتماعية .

٤- ما تقرره الجمعية العمومية كمكافأة لاجراء مجلس الادارة بنسبة لا تزيد عن (١٠%) من باقي الارباح وفقاً للمادة رقم (١٤) من نظام الجمعيات التعاونية

٥- تخصص باقي الارباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية واذا لم يتم ضبط المعاملات يوزع المالايزيد عن ٥٠% منه على الاعضاء بنسبة اسهم كل منهم والباقي يعلى على الاحتياطي العام والذي يجوز توزيعه فيما بعد بحسب نقاط اقدمية الاسهم.

الاعانات والتسهيلات :

يتم معالجة الاعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية

المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم إثبات المعاملات المالية التي تتم بعملة أجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ إجراء هذه المعاملات ويتم إثبات الأصول

والخصوم بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ وتدرج فروقات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في أسعار

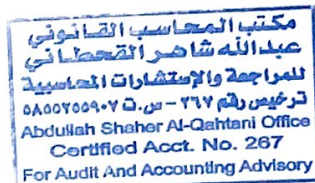
الصرف ضمن قائمة الدخل لنفس السنة .

تسجيل الحسابات :

تستخدم الجمعية السجلات المحاسبية اليدوية في تسجيل معاملاتها المالية .

اعادة التويب :

تم اعادة تويب بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع ارقام السنة الحالية.



(١٣)
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (٤) العقارات والآلات والمعدات ومجمع استهلاكاتها : " جدول مرفق "

إيضاح رقم (٥) الاصول غير الملموسة ومجمع اطفائها : " جدول مرفق "

إيضاح رقم (٦) استثمارات متاحة للبيع :

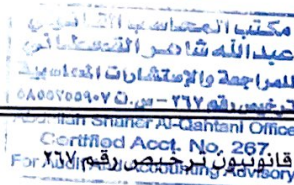
٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
٠,٠٠	٣٠٠٠٠,٠٠	عدد ٣٠ سهم بقيمة ١٠٠٠ ريال للسهم بالجمعية المركزي الاستهلاكية
٠,٠٠	٣٠٠٠٠,٠٠	الإجمالي

إيضاح رقم (٧) المستودعات :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥٨٨١١٩,٠٠	٥٨٠٤٥٠٠,٠٠	بضاعة المواد الغذائية
٦٥٨٨١١٩,٠٠	٥٨٠٤٥٠٠,٠٠	الإجمالي

إيضاح رقم (٨) مدينون متنوعون :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٠٨٧,٠٠	٢٣٩٩٠,٠٠	سلف العاملين
٣٠٠٠٠,٠٠	٠,٠٠	ضمانات بنكية
١٢٠٠٠,٠٠	١٢٠٠٠,٠٠	تأمينات لدي الغير
٢٢٨٦٧,٠٠	٢٢٨٦٧,٠٠	مبالغ مدينة تحت التسوية
١٢٠٧١,٠٠	٠,٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٠,٠٠	٩١٣٤٨,٠٠	موردين ارصدة مدينة
٩١٠٢٥,٠٠	١٥٠٢٠٥,٠٠	الإجمالي



(١٤)
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (٩) إيرادات مستحقة :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٠,٠٠	١٠٩٨١٢,٠٠
٣٨٠٠٦٠,٠٠	٢١٣٤٥٤,٠٠
٣٨٠٠٦٠,٠٠	٣٢٣٢٦٦,٠٠

البيان

ايرادات مستحقة لدي الموردين
ايرادات مستحقة لدي المستأجرين
الإجمالي

إيضاح رقم (١٠) نقد لدى البنوك والصندوق :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤١٣١١,٠٠	٢٦٥١٥,٠٠
(٢٤٤٤)	٣٢٣٠٣,٠٠
٥٥٧٤١,٠٠	٧٧٤١٥,٠٠
١٩٤٦٠٨,٠٠	١٣٦٢٣٣,٠٠

البيان

نقدية بالصندوق
البنك الاهلي ح / ٤٣٢١٢٨٤١٠٠٠١٠١
البنك الاهلي ح / ٤٣٢١٢٨٤١٠٠٠٢١٠
الإجمالي

إيضاح رقم (١١) رأس المال :

حدد رأس مال الجمعية بمبلغ (٥٧٥٠٣٥٠) ريال سعودي مقسم إلى (١١٥٠٠٧) حصة متساوية القيمة قيمة كل حصة (٥٠) ريال سعودي موزعة على الشركاء كلا حسب حصته

اسم الشركاء	النسبة	عدد الحصص	الحصة	الإجمالي
عدد الشركاء في الجمعية (١٠٢٣) شريك		١١٥٠٠٧	٥٠,٠٠	٥٧٥٠٣٥٠,٠٠
الإجمالي	%١٠٠	١١٥٠٠٧	٥٠,٠٠	٥٧٥٠٣٥٠,٠٠

مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - ت.س.٥٨٥٥٢٥٤٩٠٧
Abdullah Shahr Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory



(١٥)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (١٢) احتياطي نظامي :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠١٥٣٩٨,٠٠	٣١٥٥٦٧٥,٠٠
١٤٠٢٧٧,٠٠	٠,٠٠
٣١٥٥٦٧٥,٠٠	٣١٥٥٦٧٥,٠٠

البيان

رصيد الإحتياطي أول العام

الإحتياطي المكون خلال العام

رصيد الإحتياطي في نهاية العام

إيضاح رقم (١٣) احتياطي عام :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢٠١٤٨٩,٠٠	٣٢٠١٤٨٩,٠٠
٠,٠٠	٠,٠٠
٣٢٠١٤٨٩,٠٠	٣٢٠١٤٨٩,٠٠

البيان

رصيد الإحتياطي أول العام

الإحتياطي المكون خلال العام

رصيد الإحتياطي في نهاية العام

إيضاح رقم (١٤) احتياطي بناء مقر :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٠٥٠٠٢,٠٠	٥٤٤٥٠٢,٠٠
(٦٠٥٠٠)	(٦٠٥٠٠)
٥٤٤٥٠٢,٠٠	٤٨٤٠٠٢,٠٠

البيان

رصيد الإحتياطي أول العام

قسط استهلاك المباني التي منحت اعانة بناء مقر

رصيد الإحتياطي في نهاية العام

مكتب المحاسب القانوني
عبدالله شاهر الانصاف في
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س. ٥٧٥٩٠٧/٥٥٥٠٧
Abdullah Shafer Al-Qahtani Office
Chartered Acct. No. 267
Tax and Accounting Advisory



(١٧)
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (١٨) مخصص الخدمة الاجتماعية :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥١٨٥٩٠,٠٠	٥٦٣٤٧٩,٠٠
٠,٠٠	(٦٠٠٠)
٤٤٨٨٩,٠٠	٣٣٦٢٤,٠٠
٥٦٣٤٧٩,٠٠	٥٩١١٠٣,٠٠

البير _____ ان

رصيد المخصص اول العام
المنصرف خلال العام
دعم الوزارة اعانة الخدمة الاجتماعية
رصيد المخصص في نهاية العام

إيضاح رقم (١٩) تكلفة مبيعات :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٠٨٤٥٧٨,٠٠	٦٥٨٨١١٩,٠٠
٢٢٢٨٧٧٢٣,٠٠	١٩٩١٥٦٠٣,٠٠
٢٣١٩٤,٠٠	٣٢١٢٩,٠٠
٩٣٢٥٥,٠٠	٦٧٨٢٣,٠٠
(٦٥٨٨١١٩)	(٥٨٠٤٥٠٠)
(٢٠٧٨٢٣)	(١٩٥٩٩٥)
(٢٣٦٩٢٨٠٨)	(٢٠٦٠٣١٧٩)

البير _____ ان

تكلفة المبيعات

بضاعة اول العام
مشتريات
مصروفات المشتريات
مصروفات بيعية
يخصم:
بضاعة اخر العام
مردودات المشتريات
تكلفة المبيعات

مكتب المحاسب القانوني
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س. ٥٨٥٥٢٥٥٩٠٧
Abdullah Shaher Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory



(١٨)
الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

إيضاح رقم (٢٠) مصروفات عمومية وإدارية :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م	البيانات
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٧٢٧١٠,٠٠	٨٨٠٢٨٢,٠٠	اجور ومكافآت
١٠١٣٩,٠٠	٥٥٢٠٩,٠٠	مكافآت نهاية الخدمة
٢٨٦٦٩,٠٠	١٥٩٧٧,٠٠	الإضافي
٩٥٠٩,٠٠	٦٦٣٨٩,٠٠	بدل اجازة
١١١٦٩,٠٠	٣٠٨٧٣,٠٠	سفر وانتقالات
١٧٥٤٤٤,٠٠	٢٠٢٦٠٤,٠٠	تأشيرات وتجديد اقامات
١٩٩٥٧١,٠٠	٢١٠٩٨٦,٠٠	كهرباء ومياه
١٥٥٩٩,٠٠	١١٧٧٨,٠٠	هاتف وبريد
٥٤٦٩٥,٠٠	٤٦٦٨٦,٠٠	صيانة واصلاح
٢٢٤٤٠,٠٠	١٣٥٩٩,٠٠	محروقات
٤٤٧٣,٠٠	١٠٥٦٨,٠٠	دعاية واعلان
٥٩٤٦٥,٠٠	١٠٥٤٩,٠٠	رسوم وغرامات
٦٧٥٤٣,٠٠	٧١٣٩٧,٠٠	عمولات بنكية
٤٥٠٤,٠٠	٣٨٣٦,٠٠	ادوات كتابية ومطبوعات
٤٨٢٢٩,٠٠	٢٨١٥٦,٠٠	تأمينات اجتماعية
٤٤٥٠,٠٠	١٣٥٧,٠٠	حوافز
١٨٤٢٧,٠٠	١٦٦٨٩,٠٠	تأمين صحي
٦٠٠٠,٠٠	٤٩٧٥,٠٠	متنوعه
١٨٠٠,٠٠	١٨٠٠,٠٠	مصروفات الاطفاء
٣٨٣٠٢٠,٠٠	٢١٣٣١٦,٠٠	مصروفات الاهلاك مخصص قسط استهلاك المباني التي منحت اعانه بناء مقر
٢١٩٧٨٦٦,٠٠	١٨٩٧٠٢٦,٠٠	الإجمالي

مكتب المحاسبين القانونيين
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والاستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - س. ٥٨٥٥٢٥٥٩٠٧
Abdullah Shafer Al-Qahatani Office
Certified Acct. No. 267
For Audit And Accounting Advisory



(٢٠)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران
نجران - المملكة العربية السعودية

مكتب المحاسب القانوني
عبدالله شاهر القحطاني
للمراجعة والإستشارات المحاسبية
ترخيص رقم ٢٦٧ - ص.ت ٥٥٧٥٥٩٠٧
Abdullah Shaheer Al-Qahtani Office
Certified Acct. No. 267
Audit And Accounting Advisory



إيضاح رقم (٢٣) الزكاة الشرعية المستحقة :
١/٢٣ : الزكاة المستحقة :

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
(٢٧٥٦٧٦٠)	(١١٠٤٠٨٦)
(٢٧٥٦٧٦٠)	(١١٠٤٠٨٦)
(٢٧٥٦٧٦٠)	(١١٠٤٠٨٦)
٥٧٥٠٣٥٠,٠٠	٥٧٥٠٣٥٠,٠٠
٥٧٧٠٣٤,٠٠	٧٢٤٤١٠,٠٠
٥١٨٥٩٠,٠٠	٥٥٧٤٧٩,٠٠
٤٠٢٠٧٦٧,٠٠	٤٣١٤٤٦٢,٠٠
٩٩٥٤٧٠,٠٠	١٠٧٨٤٢٦,٠٠
٧٤٨٦٥٦١,٠٠	٧٦٨٦٠١٢,٠٠
٣٦٦٤٥٣,٠٠	(٣٢٥٦٩١٢)
١٦٩٥٨٤٦٥,٠٠	١٥٧٥٠١٤١,٠٠
١١٠٤٧٢١٦,٠٠	(١٠٧٧٥٦٨٩)
١٦٢٠٠,٠٠	(١٤٤٠٠)
٠,٠٠	(٣٠٠٠٠)
(١١٠٦٣٤١٦)	(١٠٨٢٠٠٨٩)
٥٨٩٥٠٤٩,٠٠	٤٩٣٠٠٥٢,٠٠
٠,٠٠	(٢٧٦٠٢)
٠,٠٠	١٥٥٥٦٠,٠٠
١٤٧٣٧٦,٠٠	١٢٧٩٥٨,٠٠
٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/١٢/٣١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧٧٠٣٤,٠٠	٧٢٤٤١٠,٠٠
٠,٠٠	٠,٠٠
٥٧٧٠٣٤,٠٠	٧٢٤٤١٠,٠٠
١٤٧٣٧٦,٠٠	١٢٧٩٥٨,٠٠
٧٢٤٤١٠,٠٠	٨٥٢٣٦٨,٠٠

البيد

تعديلات على صافي الخسارة الدفترية

صافي الربح الدفترية طبقاً للحسابات

يضاف بالزيادة (أو النقص)

صافي الخسارة المعدل لأغراض الزكاة (أ)

احتساب وعاء الزكاة

ب - عناصر الزكاة الموجبة

صافي الخسارة المعدل لأغراض الزكاة كما في (أ)

رأس المال

مخصص الزكاة ما حال عليه الحول

مخصص الخدمة الاجتماعية

عائد معاملات

ارباح اسمهم

الاحتياطيات

الأرباح (الخسائر) المبقة

إجمالي عناصر الزكاة الموجبة (ب)

ج - يخصم منها عناصر الزكاة السالبة :

صافي العقارات والآلات والمعدات

الأصول غير الملموسة بالصافي

استثمارات متاحة للبيع

إجمالي عناصر الزكاة السالبة (ج)

صافي وعاء الزكاة (ب - ج)

حساب الزكاة الشرعية :-

الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥% من صافي الخسارة المعدل لأغراض الزكاة

الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥٧٨% من الوعاء بدون صافي الربح المعدل (٢) :

إجمالي الزكاة الشرعية المستحقة = (٢+١)

٢/٢٣ : حركة مخصص الزكاة :

البيد

رصيد مخصص الزكاة أول العام

المسدد خلال العام

رصيد مخصص الزكاة بعد السداد

يضاف : زكاة العام الحالية

رصيد المخصص في نهاية العام

قمت الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بنجران أقرارها الزكوية لعام ٢٠١٩ م الرقم المميز (٣٠٠٠١٥٣٨٧) عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

حصلت على هذه الشهادة برقم ٢٢٠٠٥٧٣٢٦٠ بتاريخ ١٤٤١/٠٨/٠٢ هـ ويسري مفعول هذه الشهادة حتى ١٤٤٢/٠٩/١٨ الموافق ٢٠٢١/٠٤/٣٠

إيضاح رقم (٢٤) الأدوات المالية وإدارة المخاطر :

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي نقد وما يماثله وذمم مدينة أخرى واستثمار وموجودات غير متداولة أخرى وقروض طويلة الأجل وذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات متداولة أخرى ، إن طرق التطبيق الخاصة بعرض السياسات لكل منها قد ادرجت ضمن السياسات المحاسبية لكل منها، تقوم الإدارة العليا بمهام إدارة المخاطر .

مخاطر العملة :

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الاداة المالية بسبب التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية ، إن معظم معاملات الجمعية تتم بشكل رئيس بالريال السعودي وتعتقد ادارة الجمعية أن مخاطر العملة غير جوهرية .

مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة :

إن مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة هي التعرض لمخاطر مختلفة متعلقة بتأثير تقلبات أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي للجمعية وتدفقاتها النقدية ، إن مخاطر سعر الفائدة على الجمعية تنتج من القروض طويلة الأجل واستثمار مرابحة-إن وجدت والتي تحمل اسعار معومة وتخضع لاعادة تقييم بشكل دوري ، تراقب الادارة التغيرات في معدلات الفائدة بشكل مستمر وتعتقد أن مخاطر اسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة للجمعية غير هامة .

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الاداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في اسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الادوات المتاجر بها في السوق ، إن موجودات ومطلوبات الجمعية غير معرضة لمخاطر السعر .

مخاطر الائتمان :

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي الى تكبد الطرف الاخر لخسارة مالية ، إن الجمعية تقوم بمتابعة عملاؤها للتأكد من وفائهم بالتزاماتهم ، كما تقوم الجمعية بإيداع النقد الخاص بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع .

مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية . وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة ، تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية لمقابلة اية ارتباطات مستقبلية عند استحقاقها .

القيمة العادلة :

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة ، وحيث أنه يتم تجميع أدوات الجمعية المالية على اساس طريقة التكلفة التاريخية فقد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة ، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الجمعية المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية .

إيضاح رقم (٢٥) اعتماد القوائم المالية :

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٣ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠١ م .

إيضاح رقم (٢٦) الأحداث اللاحقة :

لم تنشأ أي أحداث أخرى بعد ٢٠١٩/١٢/٣١ م وقبل تاريخ توقيع تقرير المراجعة الصادر عن مراجع الحسابات المستقل والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م .

