

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير المراجع المستقل عليها

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالريال السعودي

المحتويات	صفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الأنشطة	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٩

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

الى السادة / جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية
المدينة المنورة – المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الإسكان التنموي بالمدينة – جمعية أهلية (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وقائمة الانشطة، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) حتى (٢٢) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وكذلك المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير الصادرة عن الهيئة.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك آداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، 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 الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة في الجمعية هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال 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، وتُعد 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 عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- 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 أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضلّة 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 لأساس الاستمرارية في المحاسبة واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، في تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة

بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بان 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.

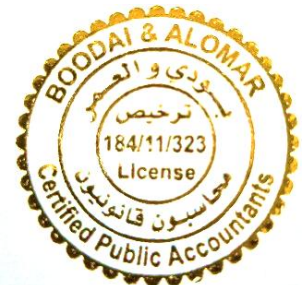
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال مراجعتنا.

بودي والعمر محاسبون قانونيون

عادل عبدالعزيز بودي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٠٣)



جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالريال السعودي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
الأصول			
الأصول المتداولة			
١٦٠,٤٢٩	٢٤٨,٦١٠	(٤)	النقد وما في حكمه
-	١٧,٣٦١	(٥)	الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى
١٦٠,٤٢٩	٢٦٥,٩٧١		إجمالي الأصول المتداولة
الأصول غير المتداولة			
٩٢,٢٩٧	٧٩,٣٢٤	(٦)	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٨,٥٢٢	٧,٣٤٤	(٧)	الأصول غير الملموسة - بالصافي
١٠٠,٨١٩	٨٦,٦٦٨		إجمالي الأصول غير المتداولة
٢٦١,٢٤٨	٣٥٢,٦٣٩		إجمالي الأصول
الإلتزامات وصافي الأصول			
الإلتزامات المتداولة			
١٧,٢١٩	١٧,٢١٩	(٨)	ذمم دائنه
-	١٠,٠٢٥	(٩)	مصروفات مستحقة والإلتزامات متداولة أخرى
١٧,٢١٩	٢٧,٢٤٤		إجمالي الإلتزامات المتداولة
الإلتزامات غير المتداولة			
٢٠,٦٦٠	١٤,٤٣٣	(١٠)	إلتزامات منافع الموظفين
٢٠,٦٦٠	١٤,٤٣٣		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
صافي الأصول			
٣٣٤,٧٣٠	٤٠٨,٩٢٣		صافي الأصول غير المقيدة
(١١١,٣٦١)	(٩٧,٩٦١)	(١١)	صافي الأصول المقيدة
٢٢٣,٣٦٩	٣١٠,٩٦٢		إجمالي صافي الأصول
٢٦١,٢٤٨	٣٥٢,٦٣٩		إجمالي الإلتزامات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة

جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)

قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

بالريال السعودي

الإيرادات والمكاسب	إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
إشتراكات الأعضاء		١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
التبرعات النقدية	(١٢)	٦٥٧,٢١٤	١٨,٥٠٠	٦٧٥,٧١٤	٨٦٧,٨٧٢
التبرعات العينية	(١٣)	-	١٠٢,٤٤٧	١٠٢,٤٤٧	٣٦,٩١٠
الإعانات الحكومية		١٥٢	-	١٥٢	٦,٤٦٩
إجمالي الإيرادات والمكاسب		٦٦٩,٨٦٦	١٢٠,٩٤٧	٧٩٠,٨١٣	٩٢٣,٧٥١
المصروفات والخسائر					
مصروفات برامج و الأنشطة	(١٤)	١٩,١٤٠	١٠٧,٥٤٧	١٢٦,٦٨٧	٣٨١,٣٩١
تكلفة الأنشطة	(١٥)	٤٨٢,٤٤١	-	٤٨٢,٤٤١	٥٣٩,٣٢٨
المصروفات الإدارية والعمومية	(١٦)	٧٩,٩٤١	-	٧٩,٩٤١	٢٧٦,٣٣٩
إستهلاكات ممتلكات وآلات ومعدات	(٦)	١٢,٩٧٣	-	١٢,٩٧٣	١٣,١١٧
الإطفاءات للأصول غير الملموسة	(٧)	١,١٧٨	-	١,١٧٨	١,١٧٨
إجمالي المصروفات والخسائر		٥٩٥,٦٧٣	١٠٧,٥٤٧	٧٠٣,٢٢٠	١,٢١١,٣٥٣
التغير في صافي الأصول خلال السنة		٧٤,١٩٣	١٣,٤٠٠	٨٧,٥٩٣	(٢٨٧,٦٠٢)
ممتلكات وآلات ومعدات متبرع بها		-	-	-	٤٤,٨٢٠
صافي الأصول بداية السنة		٣٣٤,٧٣٠	(١١١,٣٦١)	٢٢٣,٣٦٩	٤٦٦,١٥١
صافي الأصول نهاية السنة		٤٠٨,٩٢٣	(٩٧,٩٦١)	٣١٠,٩٦٢	٢٢٣,٣٦٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
(٢٨٧,٦٠٢)	٨٧,٥٩٣	التغير في صافي الأصول خلال العام
		<u>تعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول خلال العام مع النقد الصافي</u>
		<u>من الأنشطة التشغيلية :</u>
١٣,١١٧	١٢,٩٧٣	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,١٧٨	١,١٧٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
		التغيرات في رأس المال العامل :
٣٠٠	(١٧,٣٦١)	دفعات مقدمة والأصول المدينة الأخرى
(٨,٩٠١)	١٠,٠٢٥	إلتزامات متداولة أخرى
٧,٨٩٣	(٦,٢٢٧)	مخصص إلتزامات منافع الموظفين
(٢٧٤,٠١٥)	٨٨,١٨١	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
(٢٤,٠٤٢)	-	إضافات على ممتلكات، آلات ومعدات
(٢٤,٠٤٢)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٩٨,٠٥٧)	٨٨,١٨١	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال العام
٤٥٨,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩	النقد وما في حكمه بداية العام
١٦٠,٤٢٩	٢٤٨,٦١٠	النقد وما في حكمه نهاية العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

١ نبذة عن الجمعية وطبيعة أعمالها
أ تأسيس الجمعية

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة المنورة هي جمعية أهلية مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (١٨٢٨) بتاريخ ١١/٠٩/١٤٤١ هـ الموافق ٠٤/٠٥/٢٠٢٠ م .

- ب الغرض**
- المساهمة بتوفير المسكن للأسر الأشد حاجة.
 - دعم المتعثرين بسداد ايجار و سداد فواتير الخدمات للمحتاجين.
 - تأمين احتياجات الأساسية للمسكن.
 - صيانة و ترميم المنازل.

٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح و للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعيار والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

٣-٢ عملة العرض

تم عرض القوائم المالية المبينة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط الرئيسي.

٤-٢ الفترة المالية

تبدأ السنة المالية للجمعية في ١ يناير و تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب وغيرها من الإستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات إستحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. تظهر البنوك الدائنة ضمن القروض في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي. ومع ذلك ، بالنسبة لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتم تصنيفها كجزء من النقد وما في حكمه.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٢-٣ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر هبوط متراكمة. تتضمن التكلفة التاريخية جميع النفقات التي يمكن ارتباطها بشكل مباشر إلى تهيئة الأصل إلى الموقع وفي الحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تنويها الإدارة.

يتم رسملة تكلفة الاستبدال بإضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل إذا كان استبدال الجزء يتوقع معه منافع مستقبلية إضافية على أن يتم شطب القيمة الدفترية لذلك الجزء من الأصل الذي تم استبداله. يتم تحميل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تم تحملها.

لا يتم استهلاك الأراضي والأعمال تحت التشييد. يتم تحميل الإستهلاك على الموجودات الأخرى وذلك من خلال تحديد تكلفة تلك الموجودات ناقصاً قيمتها المتبقية وتوزيعها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة ، باستخدام طريقة القسط الثابت . تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

الأثاث والتجهيزات	١٠ %
أدوات مكتبية	١٠ %
أدوات كمبيوتر	٢٠ %
لوحات الدعاية والاعلان	١٠ %

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك وتعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً ، إذا كان هناك مؤشراً على حدوث تغيير كبير منذ تاريخ آخر تقرير.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للإسترداد.

يتم تحديد ارباح وخسائر الإستبعاد بمقارنة سعر البيع مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "مكاسب / (خسائر) أخرى - صافي" في قائمة الدخل الشامل.

٣-٣ الأصول غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة ، بخلاف الشهرة ، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. يتم تحميل الإطفاء بغرض تخصيص تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المحددة في الإيضاحات ذات الصلة بالقوائم المالية.

يتم تحميل نفقات البحث والتطوير على "المصاريف الإدارية" في قائمة الدخل ، متى وعندما يتم تكبدها.

٤-٣ دائنون تجاريون وآخرون

الذمم التجارية الدائنة هي التزامات بموجب شروط ائتمان قصيرة الأجل عادية. يتم قياسها بالقيمة غير المخصومة للمبالغ النقدية التي يتعين دفعها.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٥-٣ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٦-٣ التزامات منافع الموظفين

يتم احتساب وتكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين وفقاً لأساس الاستحقاق وتمشياً مع المفهوم العام لأحكام نظام العمل والعمال السعودي .

٧-٣ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية بالقيمة العادلة للأصل المستلم أو المستحق.
يتم إثبات المنح التي لا تفرض على المنشأة شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل عندما تصبح هذه المنحة مستحقة للمنشأة.
يتم إثبات المنح التي تفرض على المنشأة شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل فقط عندما يتم استيفاء شروط الأداء وتأكيد معقول بإمكانية تحصيل تلك المنحة.
يتم عرض المنح الحكومية مفصولة عن تلك الأصول المرتبطة بتلك المنح.
يتم إثبات المنح التي تحصل عليها المنشأة قبل استيفاء ضوابط إثبات الإيراد على أنها التزام.
لا يتم إثبات تلك المساعدات الحكومية التي لا يمكن تحديد قيمة معقولة لها.

٨-٣ الإيرادات

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للجمعية، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه السداد، يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً، كما يجب الوفاء بمعايير الإثبات المحددة.
تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والإعانات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك يتم معالجة الإيرادات كما يلي:

- يتم إثبات الإعانات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة.
- يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكاة والمنح والمساعدات العينية غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي.
- يتم إثبات التبرعات العينية التي تكون في صورة تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات عند إمكانية قياسها حيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات بالقيمة العادلة لتلك الخدمات والمنافع.
- يتم إثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في الممتلكات والمعدات والآلات على صافي الأصول مباشرة ولا يتم اعتبارها ضمن إيرادات الجمعية.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٩-٣ المصروفات العمومية والإدارية ومصاريف البرامج والأنشطة

هي تلك المصاريف التي تتضمن رواتب وأجور التكاليف غير المباشرة وغيرها من المصاريف المماثلة خلال الفترة المالية لإعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المحاسبية.

١٠-٣ المخصصات والالتزامات المحتملة عام

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية حالية أو متوقعة على الجمعية ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن تدفق خارجي للموارد المتضمنة منافع اقتصادية سوف يكون ضروري لتسوية الإلتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. عندما تتوقع الجمعية أن بعض أو كل المخصصات سيتم استردادها، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل منفصل ولكن فقط عندما تكون هذه المبالغ المستردة مؤكدة تقريباً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم أي مبالغ مستردة.

إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر الخاصة بالإلتزام. عند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١١-٣ قائمة الأنشطة

تضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض التغيير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة كما يلي:

* الأصول غير المقيدة وهي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية.

* الأصول المقيدة وهي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية.

* التغيير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:
١- الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة أو صافي أصول الأوقاف.
٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاءه من قبل الجمعية.

* التغيير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:
١- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفاءها من قبل الجمعية.
٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاءه من قبل الجمعية.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

١٢-٣ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير ، يتم مراجعة الأصول غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسارة هبوط القيمة. إذا كان هناك مؤشر على هبوط محتمل ، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل متأثر (أو مجموعة من الأصول ذات الصلة) ومقارنتها بالقيمة الدفترية وإذا كان المبلغ الممكن إسترداده أقل ، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد المقدرة ، ويتم إدراج خسارة هبوط القيمة فوراً في قائمة الدخل.

في حالة عكس خسارة هبوط قيمة الأصل غير المالي فيما عدا الشهرة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو مجموعة الأصول ذات الصلة) إلى التقديرات المعدلة للمبلغ الممكن استرداده ، ولكن ليس أكثر من المبلغ الذي كان سيتم تحديده فيما لو لم يتم إثبات خسارة هبوط للأصل (أو مجموعة أصول ذات علاقة) في السنوات السابقة. يتم الإعتراف بعكس خسارة هبوط القيمة مباشرة في قائمة الدخل.

١٣-٣ الهبوط في قيمة الأصول المالية غير الذمم المدينة

يتم مراجعة قيم الموجودات المالية غير تلك المدرجة بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على هبوط قيمتها. يكون هناك هبوط في الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصل ، وأن ذلك الحدث (الأحداث) كان له تأثير يمكن تقديره بشكل موثوق على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم إثبات خسارة هبوط القيمة مباشرة في قائمة الدخل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي ذي الصلة وفقاً لذلك، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة فقط إذا كان من الممكن ربط العكس بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تسجيل خسارة الهبوط في القيمة.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

		٤	النقد وما في حكمه
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٥٤٩	١,٥٠٥		نقد في الصندوق
١٥٩,٨٨٠	٢٤٧,١٠٥	١ - ٤	أرصدة لدى البنوك
١٦٠,٤٢٩	٢٤٨,٦١٠		النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

		١-٤	يشمل النقد في البنوك البنوك التالية:
٣٢,٨٧١	١٢٦,٧٠٥		بنك الراجحي
١٠٤,٦٥٦	٩٢,٨٩٠		بنك البلاد
٢٢,٣٥٣	٢٧,٥١٠		البنك الأهلي
١٥٩,٨٨٠	٢٤٧,١٠٥		المجموع

		٥	الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
-	٦,٥٠٠		إيرادات مستحقة
-	١٠,٨٦١		مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٧,٣٦١		الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٦ ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي

الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	أدوات كمبيوتر	لوحات الدعاية والاعلان	الإجمالي ٢٠٢٥	الإجمالي ٢٠٢٤
التكلفة في بداية السنة	٣٧,٦٦٢	٣,٠٦٦	٥٩,٣١٠	١٠,٧٩٩	١١٠,٨٣٧
الإضافات	-	-	-	-	٦٨,٨٦٢
التكلفة في نهاية السنة	٣٧,٦٦٢	٣,٠٦٦	٥٩,٣١٠	١٠,٧٩٩	١١٠,٨٣٧
مجمع الإستهلاك في بداية السنة	٧,٢٥٥	٧٩٩	٨,٢٧٢	٢,٢١٤	١٨,٥٤٠
إستهلاك السنة	٣,٦٢٢	٣٠٧	٧,٩٦٤	١,٠٨٠	١٣,١١٧
مجمع الإستهلاك في نهاية السنة	١٠,٨٧٧	١,١٠٦	١٦,٢٣٦	٣,٢٩٤	١٨,٥٤٠
صافي القيمة الدفترية	٢٦,٧٨٥	١,٩٦٠	٤٣,٠٧٤	٧,٥٠٥	٧٩,٣٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠,٤٠٧	٢,٢٦٧	٥١,٠٣٨	٨,٥٨٥	٩٢,٢٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٧ الأصول غير الملموسة - بالصافي

الإجمالي ٢٠٢٤	الإجمالي ٢٠٢٥	الموقع الالكتروني	برامج كمبيوتر	
١١,٧٨٥	١١,٧٨٥	٥,٠٠٠	٦,٧٨٥	التكلفة في بداية السنة
١١,٧٨٥	١١,٧٨٥	٥,٠٠٠	٦,٧٨٥	التكلفة في نهاية السنة
٢,٠٨٥	٣,٢٦٣	١,٠٠٠	٢,٢٦٣	مجمع إطفاء في بداية السنة
١,١٧٨	١,١٧٨	٥٠٠	٦٧٨	إطفاء السنة
٣,٢٦٣	٤,٤٤١	١,٥٠٠	٢,٩٤١	مجمع إطفاء في نهاية السنة
	٧,٣٤٤	٣,٥٠٠	٣,٨٤٤	صافي القيمة الدفترية
٨,٥٢٢		٤,٠٠٠	٤,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		١٠%	١٠%	نسب الإطفاء السنوية %

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٨ ذمم دائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٧,٢١٩	١٧,٢١٩	ذمم دائنة
١٧,٢١٩	١٧,٢١٩	ذمم دائنه كما في ٣١ ديسمبر

٩ مصروفات مستحقة والتزامات متداولة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	١٠,٠٢٥	مصروفات مستحقة
-	١٠,٠٢٥	مصروفات مستحقة والتزامات متداولة أخرى كما في ٣١ ديسمبر

١٠ التزامات منافع الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢,٧٦٧	٢٠,٦٦٠	رصيد أول العام
٢٣,٥٤٨	٦٢,٩٨٩	المحمل على قائمة الأنشطة
(١٥,٦٥٥)	(٦٩,٢١٦)	المدفوع خلال العام
٢٠,٦٦٠	١٤,٤٣٣	رصيد آخر العام

١١ صافي الأصول المقيدة

ظهر صافي الاصول المقيدة بالسالب لان تبرعات مقيدة بلغت ١٢٠,٩٤٧ ريال بينما المصروفات المقيدة بلغت هذا العام ١٠٧,٥٤٧ ريال وكان هناك رصيد بالسالب لصافي الاصول المقيدة اول المدة قدره ١١١,٣٦١ ريال مما أدى إلى أن يكون إجمالي صافي الأصول المقيدة بالسالب ٩٧,٩٦١ ريال سالبًا حيث تم تغطيته من صافي الاصول غير المقيدة.

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

١٢ التبرعات النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	عمرة فقير
٧٧,١٠٠	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	-	منصة جود
١٥٤,٣٠٠	-	-	-	مشروع كسوة
١١٥,٥٠١	-	-	-	دعم هدف
٥٢٠,٩٧١	٦٥٧,٢١٤	-	٦٥٧,٢١٤	التبرع العام
٨٦٧,٨٧٢	٦٧٥,٧١٤	١٨,٥٠٠	٦٥٧,٢١٤	المجموع

١٣ التبرعات العينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنشطة مقيدة	
-	١٠٢,٤٤٧	١٠٢,٤٤٧	دعم رواتب
٢٨,٣٠٠	-	-	سلات غذائية
٨,٢٥٠	-	-	التمور
٣٦٠	-	-	تبرعات متنوعة
٣٦,٩١٠	١٠٢,٤٤٧	١٠٢,٤٤٧	المجموع

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

١٤ مصروفات برامج و الأنشطة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
٢٨,٣٠٠	-	-	-	عينية سلات غذائية
١٦,٨٤٣	-	-	-	برامج وأنشطة منصة جود
١٥٤,٣٠٠	-	-	-	برامج وأنشطة كسوة مقيدة
-	١٠٢,٤٤٧	١٠٢,٤٤٧	-	عينية دعم رواتب
٥٠,٠٠٠	-	-	-	برامج وأنشطة مساعدات
١١٥,٥٠١	-	-	-	مصروفات مقيدة دعم هدف
٨,٢٥٠	-	-	-	عينية التمور
٧,٨٣٧	١٩,١٤٠	-	١٩,١٤٠	برامج وأنشطة غير مقيدة نقدية
٣٦٠	-	-	-	برامج وأنشطة غير مقيدة عينية
-	٥,١٠٠	٥,١٠٠	-	برامج وأنشطة عمرة فقير
٣٨١,٣٩١	١٢٦,٦٨٧	١٠٧,٥٤٧	١٩,١٤٠	المجموع

١٥ تكلفة الأنشطة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنشطة غير مقيدة	
٣٧,٤٥٣	٤٩,١٦٥	٤٩,١٦٥	مشتريات خلال العام
٣٤٣,٥٢٦	٣١٠,٠٧٨	٣١٠,٠٧٨	رواتب و بدلات تشغيلية
٨٣,٨٨٣	٢٠,٢٣٩	٢٠,٢٣٩	إيجارات و بدل سكن
٣,١٠٠	-	-	رسوم حكومية
٣,٢٥٠	٧٥٠	٧٥٠	صيانة وإصلاح
٣٣,٥٧٥	١٦,٢٥٩	١٦,٢٥٩	سفر وإقامة - رحلات عمل
٣	٣٤٦	٣٤٦	مصاريف بنكية
-	٩,٠٨٦	٩,٠٨٦	تأمين
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	حوافز و مكافآت
١٨,٤١٦	١٠,٥٢٩	١٠,٥٢٩	تذاكر سنوية وبدل إجازات
-	٦٢,٩٨٩	٦٢,٩٨٩	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
٦,٧٥٠	-	-	عمالة مؤقتة
٤,٣٧٢	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٣٩,٣٢٨	٤٨٢,٤٤١	٤٨٢,٤٤١	إجمالي تكلفة الأنشطة

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

١٦ المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنشطة غير مقيدة	
١٦٦,٢٠٧	٧٤,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	رواتب وأجور و بدلات - إدارية
٤٨,٠٥٦	-	-	إيجارات و بدل سكن
١,٢١٣	-	-	صيانة وإصلاح
٦,١٧٤	٤٠٧	٤٠٧	سفر وإقامة - رحلات عمل
٨,٢٤٩	١,٧٨٣	١,٧٨٣	هاتف وكهرباء و ماء
١,٧٦٣	-	-	نقل للخارج
-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	حواجز و مكافآت
١١,٢٠١	-	-	قرطاسية ومطبوعات
٢,٩١٩	-	-	ضيافة و نظافة
٢٣,٥٤٨	-	-	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
٥,٢٥٦	-	-	مصاريف اشتراكات وتصديقات
١,٧٥٣	٧٥١	٧٥١	مصاريف إدارة أخرى
٢٧٦,٣٣٩	٧٩,٩٤١	٧٩,٩٤١	المجموع

١٧ إعتاد القوائم المالية

تم إعتاد القوائم المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة في ٢٩ يوليو ٢٠٢٦ م .

١٨ الإلتزامات المحتملة

لاتوجد أي إلتزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتطلب الأمر الإفصاح عنها (٢٠٢٤: لا يوجد)

١٩ الارتباطات المالية

لاتوجد أي إرتباطات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتطلب الأمر الإفصاح عنها (٢٠٢٤: لا يوجد).

٢٠ الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وقوع أية أحداث هامة منذ أنتهاء السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري علي المركز المالي للجمعية والظاهر في هذه القوائم المالية .

جمعية الإسكان التنموي بالمدينة
جمعية أهلية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (١٨٢٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالريال السعودي

٢١ الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه والذمم المدينة والموجودات الأخرى والذمم الدائنة والقروض من البنوك والمصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى .

١-٢١ مخاطر الائتمان

وهي عدم مقدرة طرف على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر لخسارة مالية ، ولا يوجد مخاطر ائتمانية ذات أهمية تتحملها الجمعية حيث تقوم الجمعية بإيداع النقد لدى بنوك محلية ذات مستوى ائتماني مرتفع.

٢-٢١ مخاطر سعر الفائدة

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغير في اسعار الفائدة الجارية في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية ولم يكن لدى الجمعية موجودات هامة تحمل بفوائد خلال العام المالي الحالي.

٣-٢١ مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة جمعية ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية وقد تنتج هذه المخاطر من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقترب من قيمته العادلة وتقوم الجمعية وبشكل مستمر بالتأكد من توفر السيولة الكافية لسداد الإلتزامات المستقبلية .

٤-٢١ مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات وان معاملات الجمعية الأساسية هي بالريال السعودي وبعض المعاملات غير الجوهرية بعملات أخرى، تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد ان مخاطر العملات هي غير جوهرية.

٢٢ عام

- تم تقريب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي صحيح .
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام السابق لتتفق مع تصنيف العام الحالي.