

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)
القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

صفحة	فهرس
-	تقرير مراجع الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الأنشطة
٣	قائمة التدفقات النقدية
١٢-٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة / جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم ٥٠٥٨
المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة - جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم ٥٠٥٨ والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وقائمة الأنشطة، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (١٤) 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 للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وذلك بجانب المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وذلك بجانب المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وهي المسؤولة عن أنظمة 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. إن مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

تقرير المراجع المستقل... (تتمه)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى 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، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة 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 الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم 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 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 للشركة.
- تقويم 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، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا 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.

تقرير المراجع المستقل... (تتمه)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد أبلغنا مجلس الإدارة 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 المراجعة.

إبراهيم السيد

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٦٢٨)



المدينة المنورة في: ٠٦ ربيع الأول ١٤٤٨ هـ

الموافق: ١٩ أغسطس ٢٠٢٦ م

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١١٨,٧٧١	٨١,٤٠٠	٥	ممتلكات
١١٨,٧٧١	٨١,٤٠٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤٧٢,٤٥٨	٤٤٦,٣٩١	٦	نقد وما في حكمه
١٩,٢١٨	٢٣,٢٧٤	٧	أرصدة مدينة
٤٩١,٦٧٦	٤٦٩,٦٦٥		إجمالي الموجودات المتداولة
٦١٠,٤٤٧	٥٥١,٠٦٥		إجمالي الموجودات
			صافي الأصول و المطلوبات
٥٨٤,٣٤٧	٢٨٧,٠٤٠		صافي الأصول غير مقيمة
٥٨٤,٣٤٧	٢٨٧,٠٤٠		إجمالي صافي الأصول
			المطلوبات المتداولة
٢٦,١٠٠	٢٦٤,٠٢٥	٨	مصروفات مستحقة
٢٦,١٠٠	٢٦٤,٠٢٥		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
.			إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٢٦,١٠٠	٢٦٤,٠٢٥		إجمالي المطلوبات
٦١٠,٤٤٧	٥٥١,٠٦٥		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
الأيرادات والمكاسب				
تبرعات وهبات نقدية	٩	٤٤٠,٠٠٠	-	٥٩٢,٢٠٠
إشتركات الأعضاء		٠	٠	٨,٥٠٠
خصم ممنوح		٠	٠	٠
إجمالي الإيرادات والمكاسب		٤٤٠,٠٠٠	٠	٦٠٠,٧٠٠
المصروفات				
مصروفات الأنشطة	١٠	(٦٨١,١٤٨)	٠	(٤٩٥,٢٠١)
مصروفات عمومية	١١	(١٨,٧٨٨)	٠	(١٠٥,٨٨٩)
الاستهلاك	٥	(٣٧,٣٧١)	٠	(٣,٨٤٧)
إجمالي المصروفات والخسائر		(٧٣٧,٣٠٧)	٠	(٦٠٤,٩٣٧)
التغير في صافي الأصول خلال العام		(٢٩٧,٣٠٧)	٠	(٤,٢٣٧)
صافي الأصول في بداية العام		٥٨٤,٣٤٧	٠	٥٨٨,٥٨٤
تسوية اشتراكات مستحقة		٠	٠	٠
صافي الأصول في نهاية العام		٢٨٧,٠٤٠	٠	٥٨٤,٣٤٧

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٣٧)	(٢٩٧,٣٠٧)	التغير في صافي الأصول خلال العام
٣٤,٥٥٦	٣٧,٣٧١	اهلاك الممتلكات
.	.	اشتراكات مستحقة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٦,٣٣٣)	(٤,٠٥٦)	ارصدة مدينة و مصروفات مقدمة
(١٨٤,٨٩٩)	٢٣٧,٩٢٥	مصروفات مستحقة
(١٦٠,٩١٣)	(٢٦,٠٦٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٢١٩)	.	شراء ممتلكات
(١٩,٢١٩)	.	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
.	.	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨٠,١٣٢)	(٢٦,٠٦٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٥٢,٥٩٠	٤٧٢,٤٥٨	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٤٧٢,٤٥٨	٤٤٦,٣٩١	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الجمعية وطبيعة أعمالها:

تأسيس الجمعية :
أن جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة هي جمعية تعمل بموجب ترخيص رقم (٥٠٥٨) صادر من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ الموافق ٠٧ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الغرض :

-المساهمة في بناء المساكن الخيرية.
-دعم المتعثرين ماليا في سداد الايجارات لمساكنهم.
- تقديم خدمات الايواء المؤقت للفئات المستهدفة ، ترميم المنازل القديمة للفئات المستهدفة ، المساهمة في تجهيز الوحدات السكنية للفئات المستهدفة

السنة المالية : السنة المالية للجمعية هي السنة الميلادية و التي تبدأ من أول يناير لكل لسنة و تنتهي بنهاية ديسمبر من نفس السنة .

٢- أسس الإعداد والعرض :

أساس الاعداد: تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية).

أساس العرض والعملة الوظيفية : تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة التشغيل والعرض للجمعية. وتم تقريب الأرقام لأقرب ريال سعودي.

أرقام المقارنة : تم تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية

أساس القياس: يتم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الادوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي. تقوم الادارة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل الإيرادات والمصروفات فيما عدا بعض الحالات الخاصة التي ترى الادارة مناسبة استخدام الأساس النقدي حيث أنه يعكس جوهر تلك الحالات الخاصة.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. وتقوم الشركة بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل، والتي وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية. تمت مناقشة التقديرات والافتراضات ذات المخاطر العالية التي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تتضمن أهم الأحكام والتقديرات ما يلي

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات: تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لإحتساب مصروف الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الغرض من استخدام هذه الموجودات أو مدة العمر الافتراضي لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات بشكل سنوي ويتم تعديل الإستهلاك في المستقبل على أنه تغير في تقدير محاسبي عندما ترى الإدارة أن العمر الإنتاجي لهذه الموجودات يختلف عن التقديرات السابقة.

المخصصات: تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإنذبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تستند مخصصات الدعاوى القضائية - ان وجدت - إلى تقدير التكاليف، بعد الأخذ بعين الاعتبار، المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة للإدارة. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة وتكاليف المغادرة، إن وجدت، حكم الإدارة في تقدير التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة لدفع مكافأة نهاية الخدمة.

الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية: يجري تقدير المبلغ القابل للتحويل من الحسابات التجارية المدينة عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبالغ. وبالنسبة للمبالغ الهامة بحد ذاتها، يُجرى هذا التقدير على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ غير الهامة بحد ذاتها ولكنها متأخرة السداد، فتُقدَّر معاً ويُجنَّب مخصص لها حسب طول مدة التأخر في السداد.

الانخفاض في قيمة المخزون: تقوم الإدارة بتكوين مخصص للمخزون المتقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقية في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار أو التكاليف المرتبطة بشكل مباشر بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالقدر الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة .

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

النقد وما في حكمه : يتألف النقد وما في حكمه من النقد الموجود في صندوق وخزينة المنشأة وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك التي تسدد عند طلب المنشأة دون قيود وتشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة المنشأة للنقد إضافة إلى الودائع تحت الطلب قصيرة الأجل - إن وجدت - بمواعيد استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل ذات سيولة عالية يمكن تحويلها إلى نقد بمبالغ معلومة مباشرة وتخضع لمخاطر غير جوهرية في التغير في القيمة.

الممتلكات والمعدات : الممتلكات والمعدات هي الموجودات الملموسة التي يُحتفظ بها للاستخدام في إنتاج السلع أو الخدمات، أو للأغراض الإدارية، ويُتوقع أن تُستخدم خلال أكثر من فترة واحدة. يتم إثبات الموجودات الملموسة على أنها ممتلكات ومعدات فقط عندما: (أ) يكون من المحتمل أن منافعاً اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل سوف تتدفق إلى المنشأة (ب) ويمكن قياس تكلفة الأصل بطريقة يمكن الاعتماد عليها. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات على سعر الشراء، بما في ذلك الأتعاب النظامية وأتعاب السمسرة، ورسوم الاستيراد وضرائب المشتريات غير القابلة للرد إضافة إلى أي تكاليف تعود بشكل مباشر إلى جلب الأصل إلى الموقع وبالحالة اللازمة له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأراضي ولا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. يتم تسجيل الأعمال تحت التنفيذ وفقاً لتكلفة الحصول عليها مضافاً إليها كافة التكاليف المباشرة التي يتم إنفاقها عليها للوصول بها إلى الحالة التي تجعل الأصل صالحاً للاستخدام. تثبت البنود مثل قطع الغيار والمعدات الاحتياطية ومعدات الصيانة ضمن الممتلكات والمعدات في حالة استيفائها للتعريف والشروط المذكورة أعلاه. وبخلاف ذلك يتم تصنيف مثل تلك البنود على أنها مخزون. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل للفترة عند تكبدها. يتم إلغاء إثبات بند من بنود الممتلكات والمعدات وذلك إما عند استيعاده؛ أو عندما لا يُتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الاستيعاد، إن وجد، والمبلغ الدفري للبند الذي تم إلغاء اثباته ضمن قائمة الدخل للفترة التي تم فيها إلغاء الإثبات وذلك إما بمكسب أو بخسارة. تم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل، وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

الأصول غير الملموسة: يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة ويتم تحميل الإطفاء بغرض تخصيص تكلفة الأصل على مدى عمرة الإنتاجي المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت.

المخزون: يتم قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، وتحدد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكاليف المتكبدة لإقتناء المخزون والتكاليف الأخرى المتكبدة لإيصال المخزون لموقعه وحالته الراهنة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي بعد خصم التكاليف التقديرية للإستكمال والبيع. يتم تكوين مخصص، عند الضرورة، لبنود المخزون التالفة وبطيئة الحركة.

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

الذمم المدينة التجارية: يتم إظهار الذمم المدينة في قائمة المركز المالي بصافي القيمة القابلة للتحقق وذلك بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إن وجد)، ويتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على دراسة لأعمار إفراديات أرصدة الذمم المدينة وتقييم مدى قابلية إمكانية تحصيلها وذلك في نهاية السنة المالية.

تحقق الإيرادات: يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم وتشمل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والاعانات والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين ويتم معالجتها كالاتي ٥ يتم اثبات الاعانات طبقاً لأساس الإستحقاق في حال كون تلك الاعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة ٥ يتم اثبات التبرعات والصدقات والزكاة والمنح والمساعدات العينية غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي ٥ يتم اثبات التبرعات العينية التي تكون في صورة تجهيزات أو منافع أو منح ضمن الإيرادات عندما يمكن قياسها بدرجة معقولة والتي تعكس القيمة العادلة لتلك المنافع والخدمات ٥ يتم اثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في الممتلكات والمعدات والألات علي صافي الصول مباشرة ولا يتم اعتبارها ضمن إيرادات الجمعية.

الإيرادات الأخرى : يتم إثبات الإيرادات الأخرى بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو طبقاً للشروط التعاقدية للسداد وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول : تعرض المنشأة الموجودات والمطلوبات قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول. ويتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة عندما يتحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية للشركة ويكون الأصل محتفظ به بشكل رئيسي من أجل المتاجرة، ويجب ان يكون الأصل نقداً أو معادلاً للنقد ما لم يكن خاضعاً لقيود على استبداله أو استخدامه لتسوية أي التزامات أخرى. ويتم تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة- ويعتبر الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حالة توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية للشركة ويكون الالتزام محتفظ به بشكل رئيسي من أجل المتاجرة، أو عند وجوب تسوية الالتزام خلال السنة المالية التالية من تاريخ قائمة المركز المالي، ولابد من عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام خلال السنة المالية على الأقل من تاريخ قائمة المركز المالي. وتقوم المنشأة بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالالتزامات غير متداولة.

الذمم التجارية الدائنة: هي التزامات تحملتها المنشأة خلال دورة الأعمال العادية على أساس شروط الائتمان العادية وهي لا تحمل فائدة. يتم تحويل الذمم التجارية الدائنة - ان وجدت - بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام سعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم إدراج فرق سعر الصرف ضمن إيرادات أو مصروفات أخرى ضمن قائمة الدخل.

المصروفات المستحقة: يتم إثبات الالتزامات مقابل المبالغ الواجب سدادها مستقبلاً عن الخدمات والمواد المستلمة سواء قدمت بها فواتير أم لا شريطة أن يكون من الممكن إجراء تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمه):

عقود الإيجار التشغيلية : يتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار. يتم الاعتراف بحوافر عقود الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجمل مصروفات عقود الإيجار على مدى فترة عقود الإيجار.

المصروفات: تعتبر المصروفات المرتبطة بتقديم الخدمات التي تقدمها الجمعية مصروفات مباشرة. أما باقي المصروفات فيتم تسجيلها ضمن المصروفات الإدارية أو التسويقية. يتم توزيع المصروفات المشتركة، ان وجدت، بين المصروفات المباشرة والمصروفات الإدارية والتسويقية على أساس ثابت.

المخصصات: يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام في تاريخ قائمة المركز المالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، وأن يكون من المحتمل قيام المنشأة بتحويل موارد اقتصادية لتسوية الالتزام وأن الالتزام يمكن تقديره بطريقة يمكن الاعتماد عليها. يتم إثبات المخصص على أنه التزام في قائمة المركز المالي، ويتم إثبات مبلغ المخصص على أنه مصروف. تقوم المنشأة بقياس المخصص باستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام في تاريخ قائمة المركز المالي. وأفضل تقدير هو الإنفاق المطلوب الذي قد تدفعه المنشأة بتبرير منطقي لتسوية الالتزام في تاريخ قائمة المركز المالي أو قد تحول له لطرف ثالث في ذلك التاريخ. عندما يكون من الممكن أن يتم تعويض بعض أو جميع المبلغ المطلوب لتسوية المخصص من قبل طرف ثالث (مثلاً من خلال مطالبة تأمين)، فيتم إثبات التعويض على أنه أصل منفصل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد أن المنشأة ستحصل على التعويض عند تسوية الالتزام. ولا يجوز أن يتجاوز المبلغ الذي يتم إثباته للتعويض مبلغ المخصص. ويتم عرض التعويض مستحق التحصيل في قائمة المركز المالي على أنه أصل، ولا يتجاوز مقاصته مقابل المخصص. بينما يتم مقاصة مبلغ التعويض المستحق من طرف ثالث مقابل المصروف المرتبط بالمخصص في قائمة الدخل.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة : لم تقم إدارة المنشأة بتكوين مخصص غير ممول مقابل مكافأة نهاية الخدمة الذي تلتزم المنشأة بدفعه عند نهاية خدمة موظفيها طبقاً لمبدأ الإستحقاق مما يعد مخالفاً لأنظمة العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية. كما أن المنشأة غير قادرة على تعيين خبير إكتواري واستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة دون تكبد تكلفة وجهد كبيرين غير مبررين.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية: تشمل الموجودات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وشبه النقدية، والمدينين التجاريين والآخرين، والأدوات المالية المشتقة. تشمل المطلوبات المالية على الدائنين التجاريين والمبالغ المستحقة الدفع والدائنين الآخرين والقروض البنكية.

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تتمه):

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها: يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يحدد الانخفاض في القيمة بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي. تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفراً) الذي ستستلمه المنشأة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتاريخ إعداد القوائم المالية .

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 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 غير مالية.

التغير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:

الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة أو صافي أصول الأوقاف.

التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاء من قبل الجمعية.

التغير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:

التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفاءها من قبل الجمعية.

التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو انقضاء من قبل الجمعية.

قائمة التدفقات النقدية: يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما يعادله على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية بالبنوك والاستثمارات التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل عند تاريخ إصدارها

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحى بالرقم (٥٠٥٨)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- ممتلكات ومعدات - بالصافي		
التكلفة	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
الإضافات		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
الإهلاك		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
إستهلاك السنة		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
القيمة الدفترية		
صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٦- نقد وما في حكمه		
نقد لدى البنوك	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
الإجمالي		
٧- ارصدة مدينة		
مصاريف مقدمة	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
تامينات لدى الغير		
الإجمالي		

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- ارصدة دائنة (مصرفات مستحقة)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢٦,١٠٠	٣١,٤٥٠	مصاريف مستحقة
.	١,٥٠٠	اشتراكات مستحقة
.	١٣٤	ذمم عاملين
.	٢٣٠,٩٤١	ارصدة دائنة أخرى
٢٦,١٠٠	٢٦٤,٠٢٥	الإجمالي

٩- الأيرادات والمكاسب

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٦٠٠,٧٠٠	٤٤٠,٠٠٠	إشتراكات الأعضاء
٦٠٠,٧٠٠	٤٤٠,٠٠٠	الإجمالي

١٠- مصرفات الانشطة

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٣٧٥,٩٠٠	٢١٦,٠٠٠	برنامج تسليم الوحدات - الرواتب والاجور
٣١,٦٥٠	٣٢,٠٠٠	تكاليف مهنية استشارات مهنية محاسبة ومراجعة
٢١,٧٧٤	٢٣٨,٥٤١	برامج وأنشطة غير مقيدة - نقدية - التوظيف
٢٣,٨٧٧	١٠,٧٧٨	مصاريف متنوعة (هاتف و نت)
٤٢,٠٠٠	٧٥,٨٠٠	مصاريف الحوكمة - الرواتب و الاجور
.	١٢,٠٨٤	مصاريف الاشتراكات (كهرباء ومياه)
٦٣,٧٨١	٩٥,٩٤٥	الايجازات
٥٥٨,٩٨٢	٦٨١,١٤٨,٠٠	الإجمالي

١١- مصرفات عمومية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٧,٥٥٢	٤,٥٠٧	صيانة واصلاح
٣٤,٥٥٦	١٠,٢٧٦	مصاريف متنوعة
.	٤,٠٠٥	مصاريف ضيافة
٤٢,١٠٨	١٨,٧٨٨	الإجمالي

جمعية سكنى بمنطقة المدينة المنورة

جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٥٠٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية :

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. وتتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالمنشأة من النقد لدى البنوك والذمم التجارية المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى والمخزون بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة التجارية والمصاريف المستحقة وأرصدة دائنة أخرى.

١٣- إدارة المخاطر :

توجه المنشأة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر العملات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة. وتسعى المنشأة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنوع مصادر رأس المال وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر العملات: تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع المنشأة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية.

(ب) مخاطر الائتمان: هي المخاطر الناجمة عن فشل أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية حين إستحقاقها مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر، الموجودات المالية التي من المحتمل تعرضها لتركيز مخاطر الائتمان تتكون بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والعملاء، يتم إيداع النقدية التي تمتلكها المنشأة في بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة. أما مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء تقوم المنشأة بمراقبة ومتابعة أرصدة العملاء لتقليل أي مخاطر إئتمان مرتبطة بها ومتابعة تحصيلها واتخاذ أي إجراءات لازمة بشأنها لحفظ حقوق المنشأة .

(ج) مخاطر السيولة: هي مخاطر عدم مقدرة المنشأة على توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالى بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. إن إدارة المنشأة تراقب متطلبات السيولة على أساس منتظم وتضمن توفر الأموال الكافية لمواجهة أية إلتزامات مستقبلية.

١٤- اعتماد القوائم المالية :

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٠٦ ربيع الاول ١٤٤٨ هـ الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٢٦ م.