

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم (٢١٦٥) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جازان - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

جمعية مسكن للإسكان التنموي

جمعية أهلية – ترخيص رقم (٢١٦٥) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جازان – المملكة العربية السعودية

القوائم كما في من ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

الفهرس

الصفحة	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل.
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة

جمعية مسكن للإسكان التنموي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية مسكن للإسكان التنموي ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأنشطتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وللمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية للجمعية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وللمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، 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. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.



تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة
جمعية مسكن للإسكان التنموي

- مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
- ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة شبكة القوائم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عبدالله بن موسى الفيفي
رقم الترخيص ٨٣٣

خميس مشيط - المملكة العربية السعودية

الثلاثاء : ٢٨ رجب ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٨ يناير ٢٠٢٥ م



جمعية مسكن للإسكان التنموي
ترخيص رقم ٢١٦٥
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ريال سعودي

كما في		إيضاح	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٤٢٥,٨٧٦	١,٠١٥,٢٤٠	٤	الأصول المتداولة النقد وما في حكمه
٤٢٥,٨٧٦	١,٠١٥,٢٤٠		إجمالي الأصول المتداولة
٢٧,٥٩٨	١٧٦,٠٣٣	٥	الأصول غير المتداولة ممتلكات وآلات ومعدات، الصافي
٤,٥٠٥	٢١,٦٠٢	٦	أصول غير ملموسة، بالصافي
٣٢,١٠٣	١٩٧,٦٣٥		إجمالي الأصول غير المتداولة
٤٥٧,٩٧٩	١,٢١٢,٨٧٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
١٢,٧٥٠	٥,٧٥٠	٧	ذمم دائنة والتزامات متداولة أخرى
١٢,٧٥٠	٥,٧٥٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
١٢,٧٥٠	٥,٧٥٠		إجمالي الالتزامات
		٨	صافي الأصول
٢٠٨,٥٢٣	٤٥٤,١٥١		صافي الأصول غير المقيدة
٢٣٦,٧٠٦	٧٥٢,٩٧٤	(١/٨)	صافي الأصول المقيدة
٤٤٥,٢٢٩	١,٢٠٧,١٢٥		صافي الأصول
٤٥٧,٩٧٩	١,٢١٢,٨٧٥		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

ريال سعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م					
الإيرادات والمكاسب						
٢٢٧,٧٨٦	١,٩٣٧,٨٠٦	-	١,٩١٠,٢٢١	٢٧,٥٨٥	٩	التبرعات النقدية
٣٥٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	٢١٠,٠٠٠	-	١٠	منصة إحسان
٥٨٨,٤٤٧	٦١٧,٧٠٠	-	٣٨٣,٨٢٥	٢٣٣,٨٧٥	١١	الاعانات الحكومية
٣٣,٥٦٠	-	-	-	-		تبرعات عينية
١٣٣,٧٢٣	٣١٦,٩٢٨	-	-	٣١٦,٩٢٨		تبرعات خدمات تطوعية
٨٨,٨٠٠	٨٨,٩١٨	-	-	٨٨,٩١٨		تبرعات تخفيض التزام
٢,٤٠٠	٣,٣٠٠	-	-	٣,٣٠٠		اشتراكات الأعضاء
-	٣,٢٥٠	-	-	٣,٢٥٠		إيرادات أخرى - البحث الاجتماعي
-	-	-	(١,٩٨٧,٧٧٨)	١,٩٨٧,٧٧٨	(١/٦)	صافي الأصول المحررة من القيود
١,٤٢٤,٧١٦	٣,١٧٧,٩٠٢	-	٥١٦,٢٦٨	٢,٦٦١,٦٣٤		اجمالي الإيرادات والمكاسب
المصروفات والخسائر						
٧٠٩,٥٦٢	١,٨٩٥,٩٢٢	-	-	١,٨٩٥,٩٢٢	١٢	مصروفات البرامج والأنشطة
٣٣,٥٦٠	-	-	-	-		مصروفات عينية
١٣٣,٧٢٣	٣١٦,٩٢٨	-	-	٣١٦,٩٢٨		مصروفات خدمات تطوعية
٦٩,٢٠٠	٦٨,٣٢٧	-	-	٦٨,٣٢٧	١٣	مصروفات التشغيل المحملة على النشاط
-	١٨,٤٧٤	-	-	١٨,٤٧٤		مصروفات جمع الأموال - رواتب
٩٤,٧٤٢	١٠٥,٦٩٠	-	-	١٠٥,٦٩٠	١٤	المصروفات العمومية والإدارية
٤,٣٠٦	٨,٢١٢	-	-	٨,٢١٢	٥	استهلاك الأصول الثابتة
١,١٥٠	٢,٤٥٣	-	-	٢,٤٥٣	٦	إطفاء أصول غير ملموسة
١,٠٤٦,٢٤٣	٢,٤١٦,٠٠٦	-	-	٢,٤١٦,٠٠٦		اجمالي المصروفات والخسائر
٣٧٨,٤٧٣	٧٦١,٨٩٦	-	٥١٦,٢٦٨	٢٤٥,٦٢٨		التغير في صافي الأصول
٦٧,٢٠٦	٤٤٥,٢٢٩	-	٢٣٦,٧٠٦	٢٠٨,٥٢٣		صافي الأصول في بداية السنة
(٤٥٠)	-	-	-	-		تسويات خلال العام
٤٤٥,٢٢٩	١,٢٠٧,١٢٥	-	٧٥٢,٩٧٤	٤٥٤,١٥١		صافي الأصول في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

ريال سعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
٣٧٨,٤٧٣	٧٦١,٨٩٦
(٤٥٠)	
٤,٣٠٦	٨,٢١٢
١,١٥٠	٢,٤٥٣
٤٥٠	-
(١,٨٢٩)	(٧,٠٠٠)
٣٨٢,١٠٠	٧٦٥,٥٦١
٣٨٢,١٠٠	٧٦٥,٥٦١
-	(١٥٦,٦٤٧)
-	(١٩,٥٥٠)
-	(١٧٦,١٩٧)
٣٨٢,١٠٠	٥٨٩,٣٦٤
٤٣,٧٧٦	٤٢٥,٨٧٦
٤٢٥,٨٧٦	١,٠١٥,٢٤٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

التغير في صافي الأصول خلال السنة

تسويات على صافي الأصول

تسويات :

إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

التغيرات في :

أرصدة إيرادات مستحقة

أرصدة مصاريف مستحقة

النقد من الأنشطة التشغيلية

صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

إضافات لممتلكات آلات ومعدات

إضافات موجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

إيضاح رقم (١) عام :

اسم الجمعية : جمعية مسكن للإسكان التنموي

الكيان القانوني : جمعية أهلية

العنوان : جازان - المملكة العربية السعودية

الترخيص : صدرت هذه الشهادة بتاريخ (١٤٤٣/٠٣/٠٥) هـ . وذلك بناء على نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٨) وتاريخ ١٤٣٧/٠٢/١٩ هـ .

سريان الترخيص : يسري العمل بالترخيص حتى تاريخ ١٤٤٧/٠٣/٠٨ هـ

إيضاح رقم (٢) أسس الإعداد :

أ- بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح والمعياري الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب- العملة الوظيفية و عملة العرض:

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

ج- مبدأ الاستمرارية :-

تم اعداد القوائم المالية على اساس مبدأ الاستمرارية

إيضاح رقم (٣) السياسات المحاسبية :

العرف المحاسبى :

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الأستحقاق و مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ان وجدت فيتم بالقيمة العادلة.

التقديرات المحاسبية :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح والمعياري الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم يتطلب استخدام التقديرات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة 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 .

النقد وما في حكمه :

يشمل النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك .

الأصول الثابتة والاقواق :

تظهر الأصول الثابتة و اصول الاوقاف بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم ويجري احتساب الاستهلاك عليهما على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهما على أساس طريقة القسط الثابت ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً للنسب الواردة بجدول الأصول الثابتة و أصول الاوقاف وتعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية تحدد الارباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم اثباتها في قائمة الانشطة .

مشروعات تحت التنفيذ :

تتضمن اعمال رأسمالية تحت التنفيذ التكاليف المتعلقة - مباشرة وغير مباشرة - بالمشاريع ويتم رسملتها الى بند الأصول الثابتة او الاوقاف عند الانتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام .

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 الأنشطة .

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع :

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

مكافأة نهاية الخدمة :

يتم إثبات واحتساب مكافأة نهاية الخدمة عند الصرف .

الأصول غير المقيدة :

تعد الأصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية ولا تخضع لأي قيود ومن ثم فهي تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصولاً متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة .

الأصول المقيدة :

تعد الأصول المقيدة جزء من أصول الجمعية تخضع لقيود مرتبطة بالاستخدام أو قيود مرتبطة بالوقت او قيود مرتبطة بالوقت والاستخدام معاً وقد تكون الأصول المقيدة أصولاً متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة .

أصول الاوقاف :

تعد أصول الاوقاف جزء من أصول الجمعية تخضع لقيود دائمة قد تكون قيود مرتبطة بالاستخدام أو قيود مرتبطة بالوقت او قيود مرتبطة بالوقت والاستخدام معاً مع المحافظة عليها واستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل .

الإيرادات :

يتم اثبات التبرعات النقدية عند تحصيلها وفقاً لطبيعة الإيراد كما يتم اثبات الإيرادات الأخرى عند استحقاقها ويتم قياس التبرعات العينية بقيمتها العادلة.

المصاريف :

يتم تصنيف المصروفات المباشرة لأنشطة وبرامج الجمعية كمصروفات أنشطة ويتم عرضها على أساس وظيفي والمصروفات غير المباشرة كمصروفات عمومية وإدارية ويتم عرضها على أساس طبيعى وذلك وفقاً لدليل الحسابات الموحد المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية .

المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم إثبات المعاملات المالية التي تتم بعملة أجنبية (إن وجدت) بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ إجراء هذه المعاملات يتم 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 الأنشطة لنفس السنة .

تسجيل الحسابات :

تستخدم الجمعية السجلات المحاسبية المثبتة على برنامج الحاسب الآلي في تسجيل معاملاتها المالية .

جمعية مسكن للاسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م

ريال سعودي

٥- ممتلكات والآت ومعدات ، بالصافي :

التكلفة :	أثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية	أجهزة اتصال وأمن وحماية	أجهزة تدفئة والتبريد	سيارات	الإجمالي
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤م	١٥,٨٧٧	٨٨٠	٥٠٠	١٢,٨٤٣	-	٣٤,٠٠٠
إضافات	١٠,٨٧٣	-	٨٣٠	١٣,٨٤٤	١٢٨,٠٠٠	١٥٦,٦٤٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٦,٧٥٠	٨٨٠	١,٣٣٠	٢٦,٦٨٧	١٢٨,٠٠٠	١٩٠,٦٤٧
نسبة الاستهلاك	%١٠	%١٥	%١٥	%١٥	%٢٥	
مجمع الاستهلاك :						
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤م	٢,٣٥٧	١٤٣	١١٩	٢,٨٤١	-	٦,٤٠٢
الاستهلاك	١,٩٣١	١٣٢	٧٥	٢,٨٢٢	٢,٦٦٧	٨,٢١٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٤,٢٨٨	٢٧٥	١٩٤	٥,٦٦٣	٢,٦٦٧	١٤,٦١٤
القيمة الدفترية:						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١,٠٣٨	٦٠٥	١,١٣٦	٢١,٠٢٤	١٢٥,٣٣٣	١٧٦,٠٣٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٨,٢٣٤	٧٣٧	٣٨١	١٠,٠٠٢	-	٢٧,٥٩٨

٦- أصول غير ملموسة ، بالصافي :

التكلفة :	رخص برامج وأنظمة	الإجمالي
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤م	٥,٧٥٠	٥,٧٥٠
إضافات	١٩,٥٥٠	١٩,٥٥٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٥,٣٠٠	٢٥,٣٠٠
نسبة الإطفاء	%٢٠	
مجمع الإطفاء :		
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤م	١,٢٤٥	١,٢٤٥
الإطفاء	٢,٤٥٣	٢,٤٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣,٦٩٨	٣,٦٩٨
القيمة الدفترية:		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢١,٦٠٢	٢١,٦٠٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٤,٥٠٥	٤,٥٠٥

جمعية مسكن للإسكان التتموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٤ - النقد وما في حكمه :

البيان

مصرف الراجحي

البنك الأهلي

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩٥,٤٦٥	٤٩,٠٥٢
٩١٩,٧٧٥	٣٧٦,٨٢٤
١,٠١٥,٢٤٠	٤٢٥,٨٧٦

٥ - ممتلكات والآت ومعدات ، بالصافي (كشف مرفق):

٦ - أصول غير ملموسة ، بالصافي :

٧ - ذمم دائنة والتزامات متداولة أخرى :

البيان

أتعاب استشارات مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	٧,٠٠٠
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠
٥,٧٥٠	١٢,٧٥٠

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٨ - صافي الأصول :

البيان	صافي الأصول غير المقيدة	صافي الأصول المقيدة	صافي أصول الأوقاف	الأجمالي	الأجمالي
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م	٢٠٨,٥٢٣	٢٣٦,٧٠٦	-	٤٤٥,٢٢٩	٦٧,٢٠٦
تسويات خلال العام	-	-	-	-	(٤٥٠)
التغير في صافي الأصول	٢٤٥,٦٢٨	٥١٦,٢٦٨	-	٧٦١,٨٩٦	٣٨٧,٤٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٤٥٤,١٥١	٧٥٢,٩٧٤	-	١,٢٠٧,١٢٥	٤٥٤,٢٢٩

(١/٨) - صافي الأصول المقيدة والمحركة منها :

البيان	أول المدة	المقيد خلال العام	المحرك خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
برنامج دعم فرص المساكن والمنازل	٨٠,٣٨٤	٦٩,٠٩١	(٩٣,٦٣٥)	٥٥,٨٤٠	٨٠,٣٨٤
منصة احسان - دعم الايجار	-	٢١٠,٠٠٠	(٢١٠,٠٠٠)	-	-
صندوق دعم الجمعيات - دعم اغاثي	١٥٤,٥١٠	-	(٨٠,٧٠١)	٧٣,٨٠٩	١٥٤,٥١٠
صندوق دعم الجمعيات - دعم رواتب	١,٨١٢	-	(١,٨١٢)	-	١,٨١٢
صندوق دعم الجمعيات - التميز المؤسسي	-	٩٥,٠٠٠	(١٩,٥٠٠)	٧٥,٥٠٠	-
صندوق دعم الجمعيات - مشروع اكمال البناء	-	٢٤٨,٦٢٥	-	٢٤٨,٦٢٥	-
صندوق دعم الجمعيات - رأس المال البشري	-	٤٠,٢٠٠	-	٤٠,٢٠٠	-
دعم برنامج كفاءات	-	١٤١,٣٥٣	(١٤١,٣٥٣)	-	-
مؤسسة سديد الوقفية - بناء وإكمال بناء	-	١,٣٠٩,٠٠٠	(١,١١٠,٠٠٠)	١٩٩,٠٠٠	-
دعم مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب-ترميم المساكن	-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-
دعم تأسيسي ورواتب - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	-	٩٦,٠٠٠	(٩٦,٠٠٠)	-	-
اوقاف عبدالله تركي الضحيان-دعم ايجار	-	٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-
مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب -مشروع سيارة الصيانة	-	٨٤,٨٠٠	(٨٤,٨٠٠)	-	-
العاجلة	-	٤٩,٩٧٧	(٤٩,٩٧٧)	-	-
بشر - الجمعية السعودية للموارد البشرية	-	٢,٥٠٤,٠٤٦	(١,٩٨٧,٧٧٨)	٧٥٢,٩٧٤	٢٣٦,٧٠٦
الإجمالي	٢٣٦,٧٠٦	٢,٥٠٤,٠٤٦	(١,٩٨٧,٧٧٨)	٧٥٢,٩٧٤	٢٣٦,٧٠٦

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٩ - تبرعات واستقطاعات نقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة
	٢٧,٥٨٥	٢٦,٤٨٢	-	-	٢٧,٥٨٥
	٦٩,٠٩١	٤٨,٧١٠	-	٦٩,٠٩١	-
	-	٥٨,٠٠٠	-	-	-
	١٤١,٣٥٣	٥٤,٥٩٤	-	١٤١,٣٥٣	-
	١,٣٠٩,٠٠٠	-	-	١,٣٠٩,٠٠٠	-
	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-
	٩٦,٠٠٠	-	-	٩٦,٠٠٠	-
	٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	-
	٨٤,٨٠٠	-	-	٨٤,٨٠٠	-
	٤٩,٩٧٧	-	-	٤٩,٩٧٧	-
	١,٩٣٧,٨٠٦	٢٢٧,٧٨٦	-	١,٩١٠,٢٢١	٢٧,٥٨٥

البيان
التبرع العام
تبرعات برنامج دعم فرص السكن والمنزل
منصة جود للإسكان - سداد ايجارات
دعم برنامج كفاءات
مؤسسة سديد الوقفية - بناء واكمال بناء
دعم مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب-ترميم المساكن
دعم تأسيسي ورواتب - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية
اوقاف عبدالله تركي الضحيان - دعم ايجار
مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب -مشروع سيارة الصيانة العاجلة
بشر - الجمعية السعودية للموارد البشرية
الإجمالي

١٠ - منصة إحسان:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة
	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	-
	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
	٢١٠,٠٠٠	-	-	٢١٠,٠٠٠	-
	٢١٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٢١٠,٠٠٠	-

البيان
منصة احسان - تبرعات برنامج ترميم منازل الأسر المحتاجة
منصة احسان - تبرعات برنامج أجهزة كهربائية للمحتاجين
منصة احسان - دعم الايجار
الإجمالي

١١ - المنح الحكومي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة
	-	١٨٤,١٦٨	-	-	-
	-	١٦١,٠٧٩	-	-	١٠٠,٠٠٠
	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
	-	٤٣,٢٠٠	-	-	-
	٩٥,٠٠٠	-	-	٩٥,٠٠٠	-
	٣٨٢,٥٠٠	-	-	٢٤٨,٦٢٥	١٣٣,٨٧٥
	٤٠,٢٠٠	-	-	٤٠,٢٠٠	-
	٥١٧,٧٠٠	٥٨٨,٤٤٧	-	٣٨٣,٨٢٥	٢٣٣,٨٧٥

البيان
المنح الحكومية - دعم التشغيل
صندوق دعم الجمعيات - دعم تشغيلي
صندوق دعم الجمعيات -دعم اغاثي
صندوق دعم الجمعيات -دعم رواتب
صندوق دعم الجمعيات -التميز المؤسسي
صندوق دعم الجمعيات -مشروع اكمال البناء
صندوق دعم الجمعيات -رأس المال البشري
الإجمالي

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١٢ - مصاريف البرامج والأنشطة :

البيان

منصة احسان - مصاريف برنامج ترميم منازل الأسر المحتاجة
منصة احسان - مصاريف برنامج أجهزة كهربائية للمحتاجين
منصة احسان - مصاريف برنامج دعم الايجار
مصاريف منح حكومية - دعم التشغيل
منصة جود الإسكان - مصاريف سداد ايجارات
مصروفات صندوق دعم الجمعيات - دعم تشغيلي
مصروفات صندوق دعم الجمعيات - دعم اغاثي
مصروفات صندوق دعم الجمعيات - دعم رواتب
مصاريف بناء - مؤسسة بناء مؤسسة سديد الوقفية
مصروفات دعم تأسيس ورواتب - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية
مصروفات ترميم المساكن - دعم مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب
مصروفات دعم فرص السكن
مصاريف بشر - الجمعية السعودية للموارد البشرية
مصروفات برنامج الاستثمار الاجتماعي كفاءات

الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٠٤,٧٠٠	-
٢٠٠,٠٠٠	-
-	٢١٠,٠٠٠
٩٣,٥٤١	-
٥٨,٠٠٠	-
١١,٨٤٩	٧١,٠٩٥
٤٥,٤٩٠	٦٥,٢٥٠
٤١,٣٨٨	١,٨١٢
-	١,١١٠,٠٠٠
-	٩٦,٠٠٠
-	١٠٠,٠٠٠
-	٥٠,٤٣٥
-	٤٩,٩٧٧
٥٤,٥٩٤	١٤١,٣٥٣
٧٠٩,٥٦٢	١,٨٩٥,٩٢٢

١٣ - مصاريف التشغيل المحملة على النشاط :

البيان

ايجارات
كهرباء ومياه
عضوية مجلس الجمعيات الأهلية
رواتب
الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
١١,٢٠٠	١٠,٦٦٧
١٠,٠٠٠	-
-	٩,٦٦٠
٦٩,٢٠٠	٦٨,٣٢٧

١٤ - مصروفات عمومية وإدارية :

البيان	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
رواتب وأجور	١٢,٢٤٠	١١,٠٤٠
تأمينات اجتماعية	٣٠,١٩٠	٢٣,٤٣٢
مكافآت وحوافز	٩,٥٠٠	-
بدل انتداب	٢,٢٤٠	-
أدوات كتابية ومطبوعات	-	١,٢٧٤
مصاريف التراخيص	٢٠٠	-
مصاريف انتقالات	١,٨٦٤	٥٠٠
دعاية وإعلان	٥,٢٠٥	٤٥٠
كهرباء ومياه	٦,١٣٣	٥,٦٠٠
مصاريف بريد	٦٥٠	١٣٠
هاتف وانترنت	٣٦٥	١,٥٨٠
ضيافة واستقبال	-	١١٠
أتعاب استشارات	-	١٤,٠٠٠
اشتراكات وتصدقات	١,٣٧٥	٧٢٦
عمولات بنكية	٢٢٨	١٩٦
صيانة وإصلاح	-	٢٠٤
إيجارات	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
أتعاب مهنية	١١,٥٠٠	١١,٥٠٠
الإجمالي	١٠٥,٦٩٠	٩٤,٧٤٢

١٥- إدارة مخاطر الأدوات المالية :

المخاطر جزء من أنشطة الجمعية وتدار من خلال آلية متواصلة تتكون من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للقيود والضوابط الأخرى المعتمدة. إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الجمعية على تحقيق أرباح وكل موظف في الجمعية مسئول عن إدارة المخاطر المتعلقة بما تملّيه عليه وظيفته أو مسؤولياته. الجمعية معرضة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العمولة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد مما يؤثر على دخل الجمعية أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية . تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة تلك المخاطر والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد . لم يكن هناك أي تغيير لتعرض الشركة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر وكيفية قياسها.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

تتكون الالتزامات المالية المتداولة للجمعية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى. من المتوقع من الناحية الفعلية أن يتم سداد جميع هذه الالتزامات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتوقع الجمعية أن يكون لديها أموال كافية للقيام بذلك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الجمعية على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل على حدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأدوات المالية الأخرى للجمعية فإن تعرض الجمعية للمخاطر ناشئ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها في السداد وإن أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الجمعية للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الجمعية بأيّة معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي .

١٦ - اعتماد القوائم المالية :

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٨ رجب ١٤٤٦ هـ