

جمعية مسكن للإسكان التنموي
ترخيص رقم (٢١٦٥) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

جمعية مسكن للإسكان التنموي
ترخيص رقم (٢١٦٥) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الفهرس

الصفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل.
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التغيرات في صافي الاصول
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٥- ٧	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 ٢٠٢٥م، وقائمة الأنشطة وقائمة التغيرات في صافي الأصول 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 ٢٠٢٥م، 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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقّينا 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، وتعد 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 الجوهري في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري 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 جوهري 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 جوهري، 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 الفيقي
رقم الترخيص ٨٣٣

خميس مشيط - المملكة العربية السعودية

الثلاثاء: ٢٩ شعبان ١٤٤٧ هـ
الموافق: ١٧ فبراير ٢٠٢٦ م



كما في			الأصول
			الأصول المتداولة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	النقد وما في حكمه
١,٠١٥,٢٤٠	١,٢٢٥,٩٥٤	٤	ارصدة مدينة أخرى
.	٥,٧٥٠	٥	إجمالي الأصول المتداولة
١,٠١٥,٢٤٠	١,٢٣١,٧٠٤		الأصول غير المتداولة
١٧٦,٠٣٣	٧٦٣,٦٤٠	٦	ممتلكات وآلات ومعدات ، الصافي
٢١,٦٠٢	١٦,٥٤٢	٧	أصول غير ملموسة ، بالصافي
١٩٧,٦٣٥	٧٨٠,١٨٢		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٢١٢,٨٧٥	٢,٠١١,٨٨٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	٨	ذمم دائنة والتزامات متداولة أخرى
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠		إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول
٤٥٤,١٥١	١,٢٥١,٥٧٨		صافي الأصول غير المقيدة
٧٥٢,٩٧٤	٧٥٤,٥٥٨	١٧	صافي الأصول المقيدة
١,٢٠٧,١٢٥	٢,٠٠٦,١٣٦		صافي الأصول
١,٢١٢,٨٧٥	٢,٠١١,٨٨٦		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
ينود الدخل					
الدخل					
١,٩٣٧,٨٠٦	١,٧٥٣,٤١٠	.	١,٣٥٩,٦٩٤	٣٩٣,٧١٦	٩ التبرعات النقدية
٢١٠,٠٠٠	٦٨١,٠٠٠	.	٦٨١,٠٠٠	.	١٠ منصة إحسان
٦١٧,٧٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	.	١١ الاعانات الحكومية
.	٣١,٤٥٠,٣٨٤	.	٣٠,٨٢٠,٣٨٤	٦٣٠,٠٠٠	١٢ تبرعات عينية
٣١٦,٩٢٨	٣٥١,٠٠٠	.	.	٣٥١,٠٠٠	تبرعات خدمات تطوعية
٨٨,٩١٨	.	.	.	.	تبرعات تخفيض التزام
٣,٣٠٠	.	.	.	.	اشتراكات الأعضاء
٣,٢٥٠	١٠٨,١٤١	.	.	١٠٨,١٤١	١٣ إيرادات أخرى
.	.	.	(٣٢,٨٨٩,٤٩٤)	٣٢٨٨٩٤٩٤	صافي الأصول المحصرة من القيود
٣,١٧٧,٩٠٢	٣٤,٣٧٣,٩٣٥	.	١,٥٨٤	٣٤,٣٧٢,٣٥١	اجمالي الدخل
المصروفات					
٢,٢١٢,٨٥٠	٣٣,٢٤٩,٩٧٥	.	.	٣٣,٢٤٩,٩٧٥	١٤ مصروفات البرامج والأنشطة
٦٨,٣٢٧	١١٨,٤٦٤	.	.	١١٨,٤٦٤	١٥ مصروفات التشغيل المحملة على النشاط
١٨,٤٧٤	٣,٠٠٠	.	.	٣,٠٠٠	مصروفات جمع الأموال
١٠٥,٦٩٠	١٥٦,٠٣٢	.	.	١٥٦,٠٣٢	١٦ المصروفات العمومية والإدارية
٨,٢١٢	٤٢,٣٩٣	.	.	٤٢,٣٩٣	٦ إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٤٥٣	٥,٠٦٠	.	.	٥,٠٦٠	٧ إطفاء أصول غير ملموسة
٢,٤١٦,٠٠٦	٣٣٥٧٤٩٢٤	.	.	٣٣٥٧٤٩٢٤	اجمالي المصروفات
٧٦١,٨٩٦	٧٩٩,٠١١	.	١,٥٨٤	٧٩٧,٤٢٧	التغير في صافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

قائمة التغيرات في صافي الأصول

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

صافي الأصول الغير مقيدة	صافي الأصول المقيدة	صافي أصول اوقاف	الإجمالي	
٢٠٨,٥٢٣	٢٣٦,٧٠٦	.	٤٤٥,٢٢٩	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٤٥,٦٢٨	٥١٦,٢٦٨	.	٧٦١,٨٩٦	التغير في صافي الأصول
٤٥٤,١٥١	٧٥٢,٩٧٤	.	١,٢٠٧,١٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤٥٤,١٥١	٧٥٢,٩٧٤	.	١,٢٠٧,١٢٥	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
٧٩٧,٤٢٧	١,٥٨٤	.	٧٩٩,٠١١	التغير في صافي الأصول
١,٢٥١,٥٧٨	٧٥٤,٥٥٨	.	٢,٠٠٦,١٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
٧٦١,٨٩٦	٧٩٩,٠١١	التغير في صافي الأصول خلال السنة
		<u>تسويات :</u>
٨,٢١٢	٤٢,٣٩٣	إستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
٢,٤٥٣	٥,٠٦٠	إطفاء الاصول غير ملموسة
		<u>التغيرات في :</u>
.	(٥,٧٥٠)	ارصدة مدينة أخرى
(٧,٠٠٠)	.	أرصدة مصاريف مستحقة
٧٦٥٥٦١	٨٤٠٧١٤	النقد من الأنشطة التشغيلية
٧٦٥٥٦١	٨٤٠٧١٤	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</u>
(١٥٦,٦٤٧)	(٦٣٠,٠٠٠)	إضافات لممتلكات آلات ومعدات
(١٩,٥٥٠)	.	إضافات موجودات غير ملموسة
(١٧٦,١٩٧)	(٦٣٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٨٩,٣٦٤	٢١٠,٧١٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢٥,٨٧٦	١,٠١٥,٢٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠١٥٢٤٠	١٢٢٥٩٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح رقم (١) عام:

اسم الجمعية	: جمعية مسكن للإسكان التنموي
الكيان القانوني	: جمعية أهلية
العنوان	: جازان- المملكة العربية السعودية
الترخيص	: صدرت هذه الشهادة بتاريخ (٢٠٢٤/٠١/١٨) م. 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 ٢٠٢٦/٠٧/٢١ م

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 الاخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب- العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية و ايضاً 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 المحاسبي:

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 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 والإقاف:

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 الأرباح 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 اثبات واحتساب مكافأة نهاية الخدمة عند الصرف .

الأصول غير المقيدة :

تعد الاصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية ولا تخضع لاي قيود ومن ثم فهي تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة اصولاً متداولة أو استثمارات واصلات مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة .

الأصول المقيدة :

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

أصول الاوقاف :

تعد اصول 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 طبيعي 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 .

إعادة التوبيع :

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة لتتماشي مع طريقة عرض ارقام السنة الحالية .

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٦- ممتلكات والآلات ومعدات ، بالصافي :

التكلفة :	الأراضي	مباني	أثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية	أجهزة اتصال وأمن وحماية	أجهزة تدفئة والتبريد	سيارات	الإجمالي
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٠	٠	٢٦,٧٥٠	٨٨٠	١,٣٣٠	٢٦,٦٨٧	١٢٨,٠٠٠	١٩٠,٦٤٧
إضافات	٣٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٢٦,٧٥٠	٨٨٠	١,٣٣٠	٢٦,٦٨٧	١٢٨,٠٠٠	٨٢٠,٦٤٧
نسبة الاستهلاك	%٠	%٥	%١٠	%١٥	%١٥	%١٥	%٢٥	
مجمع الاستهلاك :								
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٠	٠	٤,٢٨٨	٢٧٥	١٩٤	٥,٦٦٣	٢,٦٦٧	١٤,٦١٤
الاستهلاك	٠	٢,٣٣٣	٢,٦٧٥	١٣٢	٢٠٠	٤,٠٠٣	١,٠٥٠	٤٢,٣٩٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٠	٢,٣٣٣	٦,٩٦٣	٤٠٧	٣٩٤	٩,٦٦٦	٣٤,٦٦٧	٥٧,٠٠٧
القيمة الدفترية:								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٥٠,٠٠٠	٢٧٧,٦٦٧	٣٣,٧١٣	٤٧٣	٩٣٦	١٧,٠٢١	٩٣,٣٣٣	٧٦٣,٦٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٠	٠	٣١,٠٣٨	٦٠٥	١,١٣٦	٢١,٠٢٤	١٢٥,٣٣٣	١٧٦,٠٣٣

٧- أصول غير ملموسة ، بالصافي :

التكلفة :	رخص برامج وأنظمة	الإجمالي
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٢٥,٣٠٠	٢٥,٣٠٠
إضافات	٠	٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٢٥,٣٠٠	٢٥,٣٠٠
نسبة الإطفاء	%٢٠	
مجمع الإطفاء :		
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م	٣,٦٩٨	٣,٦٩٨
الإطفاء	٥,٠٦٠	٥,٠٦٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٨,٧٥٨	٨,٧٥٨
القيمة الدفترية:		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٦,٥٤٢	١٦,٥٤٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢١,٦٠٢	٢١,٦٠٢

٤ - النقد وما في حكمه :

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥٣,٣٨٨	٩٥,٤٦٥
١,١٧٢,٥٦٦	٩١٩,٧٧٥
١,٢٢٥,٩٥٤	١,٠١٥,٢٤٠

البيان

مصرف الراجحي

البنك الأهلي

الإجمالي

٥ - ارصدة مدينة أخرى :

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥٧٥٠	٠
٥٧٥٠	٠

البيان

ارصدة مستردة لدى البنوك

الإجمالي

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

٧ - أصول غير ملموسة ، بالصافي :

٨ - ذمم دائنة والتزامات متداولة أخرى :

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠

البيان

أتعاب مهنية مستحقة

الإجمالي

جمعية مسكن للاسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٩ - تبرعات واستقطاعات نقدية:

البيان	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
التبرع العام	٣٩٣,٧١٦	٠	٠	٣٩٣,٧١٦	٢٧,٥٨٥
الزكاة	٠	١,١٦١	٠	١,١٦١	-
تبرعات برنامج دعم فرص السكن والمنازل	٠	٠	٠	٠	٦٩,٠٩١
دعم برنامج كفاءات	٠	٠	٠	٠	١٤١,٣٥٣
مؤسسة سديد الوقفية - بناء واكمال بناء	٠	٦٧٩,٥٠٠	٠	٦٧٩,٥٠٠	١,٣٠٩,٠٠٠
ترميم المساكن - دعم مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب	٠	٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠
دعم تأسيسي ورواتب - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية	٠	٠	٠	٠	٩٦,٠٠٠
اوقاف عبدالله تركي الضحيان - دعم ايجار	٠	٢٠,٠٠٠	٠	٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب - مشروع سيارة الصيانة العاجلة	٠	٠	٠	٠	٨٤,٨٠٠
دعم برنامج كفاءات	٠	٢٧٧,٨٣٣	٠	٢٧٧,٨٣٣	٠
بشر - الجمعية السعودية للموارد البشرية	٠	١٣٢,٠٠٠	٠	١٣٢,٠٠٠	٤٩,٩٧٧
منصة تبرع	٠	٩٧,٩٢٨	٠	٩٧,٩٢٨	٠
أجهزة كهربائية - الشيخ فهد بن عبدالله العويضة	٠	٢١,٩٨٠	٠	٢١,٩٨٠	٠
دعم مؤسسة علي بن حسين بن حمران الاهلية	٠	٩٧,٠٠٠	٠	٩٧,٠٠٠	٠
ميسر المتجر الالكتروني	٠	١١,٧٤٩	٠	١١,٧٤٩	٠
مشروع تدارك - مؤسسة محمد الحبيب	٠	٢٠,٥٤٣	٠	٢٠,٥٤٣	٠
الإجمالي	٣٩٣,٧١٦	١,٣٥٩,٦٩٤	٠	١,٧٥٣,٤١٠	١,٩٣٧,٨٠٦

١٠ - منصة إحسان:

البيان	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
أجهزة التكييف	٠	١١٠,٠٠٠	٠	١١٠,٠٠٠	٠
منصة احسان - دعم الايجار	٠	٢٧١,٠٠٠	٠	٢٧١,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
دعم ائاث للمستفيدين	٠	٣٠٠,٠٠٠	٠	٣٠٠,٠٠٠	٠
الإجمالي	٠	٦٨١,٠٠٠	٠	٦٨١,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠

جمعية مسكن للإسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١١- المنح الحكومي:				
البيان				
غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
٠	٣٠,٠٠٠	٠	٣٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	٠	٩٥,٠٠٠
٠	٠	٠	٠	٣٨٢,٥٠٠
٠	٠	٠	٠	٤٠,٢٠٠
٠	٣٠,٠٠٠	٠	٣٠,٠٠٠	٦١٧,٧٠٠

البيان

دعم التشغيل- المنح الحكومية

التميز المؤسسي- صندوق دعم الجمعيات

مشروع اكمال البناء- صندوق دعم الجمعيات

رأس المال البشري- صندوق دعم الجمعيات

الإجمالي

١٢- التبرعات العينية:				
البيان				
غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
٠	٣٠,٨٢٠,٣٨٤	٠	٣٠,٨٢٠,٣٨٤	٠
٣٥٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥٠,٠٠٠	٠
٢٨٠,٠٠٠	٠	٠	٢٨٠,٠٠٠	٠
٦٣٠,٠٠٠	٣٠,٨٢٠,٣٨٤	٠	٣١,٤٥٠,٣٨٤	٠

البيان

تبرعات الإسكان التنموي - وحدات

سكنية للمستفيدين

أراضي

مباني

الإجمالي

١٣- إيرادات أخرى:				
البيان				
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م			
١,٥٠٠	٠			
١٠٦,٦٤١	٠			
٣,٢٥٠	٠			
١٠٨,١٤١	٣,٢٥٠			

البيان

تأجير شقة

استرداد ضريبي

البحث الاجتماعي

الإجمالي

جمعية مسكن للاسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١٤ - مصاريف البرامج والأنشطة :

البيان		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
الزكاة		٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
منصة احسان - مصاريف برنامج دعم الايجار		١,١٦١	.
مصرفوات دعم تشغيلي - صندوق دعم الجمعيات		.	٢١٠,٠٠٠
مصرفوات دعم اغاثي صندوق دعم الجمعيات		٣٠,٠٠٠	٧١,٠٩٥
مصرفوات دعم رواتب صندوق دعم الجمعيات		٧٣,٨٠٩	٦٥,٢٥٠
مصاريف بناء - مؤسسة بناء مؤسسة سديد الوقفية		٤٠,٢٠٠	١,٨١٢
مصرفوات دعم تأسيس ورواتب - مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية		٦٥٦,٤٩٠	١,١١٠,٠٠٠
مصرفوات ترميم المساكن - دعم مؤسسة محمد عبدالعزيز الحبيب		.	٩٦,٠٠٠
مصرفوات دعم فرص السكن		.	١٠٠,٠٠٠
مصاريف بشر- الجمعية السعودية للموارد البشرية		٦٥,٣١١	٥٠,٤٣٥
مصرفوات برنامج الاستثمار الاجتماعي كفاءات		١٣٢,٠٠٠	٤٩,٩٧٧
مصرفوات مشروع اكمال البناء - صندوق دعم الجمعيات		.	١٤١,٣٥٣
مصرفوات دعم مؤسسة علي بن حسين بن حمران الاهلية		٢٤٨,٦٣٥	.
سداد الايجار - اوقاف عبدالله تركي الضحيان		٥٠,٠٠٠	.
مصرفوات اثاث للمستفيدين - منصة احسان		٨٠,٠٠٠	.
مصرفوات أجهزة كهربائية- الشيخ فهد بن عبدالله العويضة		٣٠٠,٠٠٠	.
مصرفوات التميز الواسي - صندوق دعم الجمعيات		١٩,٨٩٥	.
مصرفوات أجهزة التكييف - منصة احسان		٣٤,١٦٦	.
مصرفوات برنامج كفاءات		٦٩,٠٩١	.
مصرفوات الوحدات السكنية		٢٧٧,٨٣٣	.
مصرفوات خدمات تطوعية		٣٠,٨٢٠,٣٨٤	.
الإجمالي		٣٥١,٠٠٠	٣١٦,٩٢٨
		٣٣,٢٤٩,٩٧٥	٢,٢١٢,٨٥٠

١٥ - مصاريف التشغيل المحملة على النشاط :

البيان		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
ايجارات		٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
كهرباء ومياه		.	٤٨,٠٠٠
المستلزمات		.	١٠,٦٦٧
رواتب وأجور		٦,٠٣٤	.
تصوير المشاريع تحت الانشاء		٩٣,١٧٦	٩,٦٦٠
مصرفوات البحث الميداني		٢,٠٠٠	.
مصرفوات دعم فريق التطوع المشارك في الحج		٣,٢٥٤	.
اشترك سنوي مجلس الجمعيات الاهلية		٤,٠٠٠	.
الإجمالي		١١٨,٤٦٤	٦٨,٣٢٧

جمعية مسكن للاسكان التنموي

ترخيص رقم ٢١٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية :

البيان		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
رواتب وأجور		٥٨,٦٢٤	١٢,٢٤٠
رواتب وأجور-جمعية بشر		١٢,٤٠٠	.
رواتب وأجور-كفاءات		١١,٠٤٠	.
تأمينات اجتماعية		٤٠,٢٠٧	٣٠,١٩٠
مكافآت وحوافز		١,٧٠٠	٩,٥٠٠
بدل انتداب		.	٢,٢٤٠
مستهلكات		٦,٩٣٣	.
مصاريف التراخيص		.	٢٠٠
مصاريف انتقالات		.	١,٨٦٤
دعاية وإعلان		.	٥,٢٠٥
كهرباء ومياه		١,٥٤٧	٦,١٣٣
مصاريف بريد		.	٦٥٠
هاتف والفاكس والانترنت		٢,٤٧٦	٣٦٥
اشتراكات وتصديقات		٣,١٧٥	١,٣٧٥
عمولات بنكية		٩٨٠	٢٢٨
صيانة وإصلاح		٧٥٠	.
ايجارات		.	٢٤,٠٠٠
أتعاب مهنية		١١,٥٠٠	١١,٥٠٠
سفرات عمل داخلية		٤٧٠٠	.
الإجمالي		١٥٦,٠٣٢	١٠٥,٦٩٠

١٧ - صافي الأصول المقيدة والمحجزة منها :

البيان		الرصيد كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
برنامج دعم فرص المساكن والمنازل		.	٥٥,٨٤٠
دعم الايجار-منصة احسان		٢٧١,٠٠٠	.
دعم اغاثي - صندوق دعم الجمعيات		.	٧٣,٨٠٩
التميز المؤسسي- صندوق دعم الجمعيات		٤١,٣٣٤	٧٥,٥٠٠
مشروع اكمال البناء- صندوق دعم الجمعيات		.	٢٤٨,٦٢٥
رأس المال البشري-صندوق دعم الجمعيات		.	٤٠,٢٠٠
بناء وإكمال بناء -مؤسسة سديد الوقفية		٢٢٢,٠١٠	١٩٩,٠٠٠
دعم ايجار-اوقاف عبدالله تركي الضحيان		.	٦٠,٠٠٠
منصة تبرع		٩٧,٩٢٨	.
أجهزة كهربائية- الشيخ فهد بن عبدالله العويضة		٢,٠٨٥	.
دعم مؤسسة علي بن حسين بن حمران الاهلية		٤٧,٠٠٠	.
ميسر المتجر الالكتروني		١١,٧٤٩	.
مشروع تدارك - مؤسسة محمد الحبيب		٢٠,٥٤٣	.
أجهزة التكييف -منصة احسان		٤٠,٩٠٩	.
الإجمالي		٧٥٤,٥٥٨	٧٥٢,٩٧٤

١٨- 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 تمليه 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 او قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية . تهدف إدارة مخاطر السوق الى إدارة تلك المخاطر والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد . لم يكن هناك أي تغيير لتعرض الشركة لمخاطر السوق او 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 الادارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

تتكون الالتزامات المالية المتداولة للجمعية من ذمم دائنة ومصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى. من المتوقع من الناحية الفعلية أن يتم سداد جميع هذه الالتزامات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتتوقع 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 وان أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

مخاطر العملة

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

١٩ - أحداث لاحقة :

لم تنشأ أحداث لاحقة بعد تاريخ القوائم المالية .

٢٠ - اعتماد القوائم المالية :

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٦ م الموافق ٢٩ شعبان ١٤٤٧ هـ