

المشرف المالي

عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس



الجمعية التعاونية للبيان للإسكان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)

منطقة جدة - المملكة العربية السعودية

القواعد المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	١ تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	٢ قائمة المركز المالي	٣
٣	٣ قائمة الدخل الشامل	٤
٤	٤ قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	٥ قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	٦ الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية	١٤-٧

المشرف المالي

عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس






تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة /أعضاء الجمعية العمومية

الجمعية التعاونية للبنيان للإسكان

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

رأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية للبنيان للإسكان - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و قائمة الدخل الشامل و قائمة التدفقات النقدية و قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١٥١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، وباستثناء الآثار المترتبة على ماجاء في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ:

- بالإشارة إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٦) بند مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصة مدينة أخرى وبالبالغ قيمته ٦,٣٠٠ ريال سعودي كما في ١٢/٣١ م ٢٠٢٤ حيث لم يتم تزويتنا بالمستندات المؤيدة للبند وعليه لم نتمكن من التتحقق من قيمة البند ، ولم نتمكن من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة في هذا الشأن.

- بالإشارة إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٧) بند ممتلكات ومعدات- بالصافي لم نتمكن من التتحقق من قيمة الممتلكات والمعدات وبالبالغة ٣,٧٤٧ ريال سعودي كما في ١٢/٣١ م و كذلك لم نتمكن من التتحقق من صحة احتساب الاستهلاكات ومدى أثر ذلك على القوائم المالية ، ولم نتمكن من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة في هذا الشأن.

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية. وقد وفيانا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

لفت انتباه:

لم تقم الجمعية بممارسة النشاط عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

امرأ آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وابدى رأي غير معدل بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠٢٥.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحرير الجوهرى سواءً 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 المتعلقة بالإستمارية، واستخدام أساس الإستمارية في المحاسبة، ما لم تعتمد الإدارة تصفيية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفوون بالحكمة أي مجلس إدارة الجمعية هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية .



تقرير المراجع المستقل (تمة)

الجمعية التعاونية للبنية للإسكان
جدة - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

- تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمما إذا كانت القوائم المالية كل تخلو من التحرير الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحرير جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعد التحريرات جوهيرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- التعرف على مخاطر التحرير الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواءً كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية و المناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم إكتشاف التحرير 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.
- الحصول على 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 ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمارارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. ونستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروف مستقبلية قد تتسرب في توقيف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

خالفت الجمعية ما تقتضي به لائحة نظامها الأساسي بعدم عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤م، وباستثناء ذلك فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه كل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة عبد الرحمن الشبيشيري
لإستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)

الرياض في: ٠٤/١٤٤٧ هـ

الموافق: ٩/٢٥



الرياض - حي الصحافة - طريق الإمام سعود بن فيصل
القصيم - الخبر

جوال: ٥٠٠٣٤٦٥٦٠. อيميل: info@aa-cpa.com

الرقم الموحد: ٧٠٧٦١٥٧٣

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد لدى البنك	٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١	٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	٦
مجموع الموجودات المتداولة	٣٢٠,٣٧١	٣٢٠,٣٧١	
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥,٢٨٠	٣,٧٤٧	٧
مجموع الموجودات غير المتداولة	٥,٢٨٠	٣,٧٤٧	
إجمالي الموجودات	٣٢٥,٦٥١	٣٢٤,١١٨	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	٨
مخصص الزكاة	١٩,٥٨٦	٢٧,٧١٨	٩
مجموع المطلوبات المتداولة	٢٥,٣٣٦	٣٣,٤٦٨	
إجمالي المطلوبات	٢٥,٣٣٦	٣٣,٤٦٨	
حقوق الملكية			
رأس المال	٣٦٤,٦٦٥	٣٦٤,٦٦٥	١٠
(الخسائر) المتراكمة	(٦٤,٣٥٠)	(٧٤,٠١٥)	
إجمالي حقوق الملكية	٣٠٠,٣١٥	٢٩٠,٦٥٠	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٢٥,٦٥١	٣٢٤,١١٨	



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٥-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معهاً»

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	---	الإيرادات
---	---	تكلفة الإيرادات
---	---	مجمل الدخل
(١٥,٣٣٥)	(١,٥٣٣)	١١ مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,٣٣٥)	(١,٥٣٣)	صافي (خسائر) من العمليات الرئيسية
(١٥,٣٣٥)	(١,٥٣٣)	صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة
(٨,١٢٢)	(٨,١٣٢)	الزكاة
(٢٣,٤٥٧)	(٩,٦٦٥)	صافي (خسائر) السنة بعد الزكاة
---	---	الدخل الشامل الآخر
(٢٣,٤٥٧)	(٩,٦٦٥)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس



«إن الإيضاحات المرفقة من (١٥-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة		
تعديلات لتسوية صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:		
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية		
صافي التغيير في النقد لدى البنك		
رصيد النقد لدى البنك بداية السنة		
رصيد النقد لدى البنك نهاية السنة		
١٥,٣٣٥	(١,٥٣٣)	
١,٥٣٣	١,٥٣٣	
١٨,٢٠٢	---	
٥,٧٥٠	---	
١٠,١٥٠	---	
١٠,١٥٠	---	
١٠,١٥٠	---	
٣٠٣,٩٢١	٣١٤,٠٧١	
٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١	



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٥-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	(الخسائر) المتراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٣,٧٧٢	(٤٠,٨٩٣)	٣٦٤,٦٦٥	رصيد كما في ١٠ يناير ٢٠٢٣ م
(٢٣,٤٥٧)	(٢٣,٤٥٧)	---	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٠٠,٣١٥	(٦٤,٣٥٠)	٣٦٤,٦٦٥	الرصيد كما في ١٠ يناير ٢٠٢٤ م
(٩,٦٦٥)	(٩,٦٦٥)	---	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٩٠,٦٥٠	(٧٤,٠١٥)	٣٦٤,٦٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٥-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معهاً»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والأنشطة

أ- الجمعية التعاونية للبيانيان للإسكان - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠) بتاريخ ٠٣/١٤٤٢ هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م. مركزها الرئيسي - منطقة جدة - المملكة العربية السعودية وتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

١- مزاولة إنشاء وبناء وحدات سكنية ذات جودة وأسعار منافسة حسب مواصفات البناء المعتمدة لدى الجهات المختصة.

٢- تأمين الخدمات الالزمة للسكان ضمن المجمعات السكنية المنشأة.

٣- اعتماد مواصفات بناء صديقة للبيئة تهدف إلى ترشيد الاستهلاك في الكهرباء والماء.

٤- بيع الوحدات السكنية وتأجيرها والمرافق التابعة لها.

٥- توفير فرص العمل لشباب وفتيات الوطن ضمن أعمال وأنشطة الجمعية.

ب- تمتلك الجمعية سجلات تجارية بيانها كالتالي:-

رئيسي	٤٠٣٤٠٤١٩٤	الجمعية التعاونية للبيانيان للإسكان
-------	-----------	-------------------------------------

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي بيان بأهم المعلومات عن السياسات المحاسبية عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية التعاونية للبيانيان للإسكان وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحته التنفيذية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس

المشرف المالي

عبدالرحمن خميس



٢- معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة - تتمة

٣-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بها المؤجر بكافة مخاطر وعوائد الملكية كإيجارات تشغيلية. ويتم تحويل الدفعات التي تم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي بعد خصم أي حواجز مستلمة من المؤجر على الأرباح والخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم تصنيف الدفعات الإيجارية بين الالتزامات ومصروفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة الالزمة لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بند الممتلكات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية لالجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحديدها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها بالسنوات كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي بالسنوات	٦,٦٧ سنة	أجهزة كمبيوتر وملحقاته
--------	-------------------------	----------	------------------------

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المدحولات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ مشاريعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة طبقاً لقياس الأولى وتتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة والالزمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتني من أجله.

يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي اقتني من أجله.

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس



رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس



٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة - تتمة

٦-٢ مزايا ومنافع الموظفين

اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتعددة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقدير التزامات الاستحقاقات المحددة وتعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٧-٢ الزكاة

تخصّص الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إغفال المخصص.

٨-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدي حالياً ناشئ كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن ينبع عنه تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. عندما تكون القيمة الزمنية للنقد ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام، وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٩-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

باتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

١٠-٢ استثمارات مالية في أصول مالية

تقوم الجمعية بالاستثمار في أوراق مالية (أسهم، سندات) يتم الاحتفاظ بها لفترات طويلة الأجل ويتم ثبات توزيعات الربح لتلك الاستثمارات المالية في الأصول المالية عند الإعلان عن التوزيعات من الجهات المستثمر فيها وتقاس بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية مع اثبات الانخفاض في تلك الاستثمارات بقائمة الدخل الشامل - (ان وجد).

١١-٢ الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة. يتم عرض الإيرادات بالصافي من ضريبة القيمة المضافة، والعوائد، والخصومات. تعرف الشركة بالإيراد عندما: يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به؛ من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للمنشأة؛



٢- معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة - تتمة

١١-٢ الاعتراف بالإيراد - تتمة

إيراد الخدمات

يتم إثبات إيراد الخدمات عند تقديم الخدمات المتعاقد عليها.

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج من عقد تقديم الخدمة بالرجوع إلى نسبة إنجاز العملية في تاريخ قائمة المركز المالي.

من الممكن قياس نتيجة العملية بطريقة موثوقة عند استيفاء الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.

- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.

- إمكانية قياس التكاليف التي تكبدت أو سيتهم تكبدتها في العملية بصورة موثوقة.

١٢-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات الحكومية

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

١٣-٢ المصروفات

تمثل المصروفات الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصروفات الأخرى حيث يتم إثبات المصروفات فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

١٤-٢ توزيعات الأرباح والاحتياطيات ومحصص الخدمة الاجتماعية

وفقاً للمادة رقم (٢٩) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل و التنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:

١- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين إحتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.

٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال.

٣- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.

٤- تخصيص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنك

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١
٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١

مصرف الانماء

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١
٣١٤,٠٧١	٣١٤,٠٧١

النقد لدى البنك

٦- مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠

ضريبة القيمة المضافة

المجموع	أجهزة كمبيوتر وملحقاته
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠
١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠
٤,٩٤٠	٤,٩٤٠
١,٥٣٣	١,٥٣٣
٦,٤٧٣	٦,٤٧٣
٣,٧٤٧	٣,٧٤٧
٥,٢٨٠	٥,٢٨٠

11

الكتاب المقدس

الرَّصِيدُ كَمَا فِي ٢٤/١/٢٠٢٤ م

الرَّصِيدُ كَمَا فِي ٢٤/١٢/٢٠٢٤ م

مجمع الاستهلاك

الرصيد كما في ٢٤/١/٢٠٢٠

إضافات

الرَّصِيدُ كَمَا فِي ٣١/١٢/٢٤٠ م

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م

الرَّصِيدُ كَمَا فِي ٢١/١٢/٢٣ م

المشرف المالي

عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس







-٨- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	اتعباً مهنية مستحقة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	

-٩- مخصص الزكاة

أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي (الخسارة) الدفترية
(١٥,٣٣٥)	(١,٥٣٣)	التعديلات على صافي الدخل
---	---	صافي (الخسارة) للسنة المعدلة
(١٥,٣٣٥)	(١,٥٣٣)	حقوق الملكية وما في حكمها
٣٦٤,٦٦٥	٣١٨,٣٦٨	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
(٥,٢٨٠)	(٣,٧٤٧)	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
---	---	الوعاء الزكوي
٣٢٤,٨٧٤	٣١٤,٦٢١	الزكاة المستحقة *
٨,١٢٢	٨,١٣٢	

* تحسب نفقات الزكاة على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالملكة العربية السعودية ("الم الهيئة") تم إحتساب مخصص الزكاة في السنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي حيث طبقاً للائحة الزكاة الجديدة عند حساب الزكاة على الوعاء الزكوي يتم تقسيم نسبة الزكاة وهي ٢,٥٪ على عدد أيام السنة الهجرية (٣٥٤ يوم) وضربيها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم).

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس



٩- مخصص الزكاة -تنمية

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٤٦٤	١٩,٥٨٦
٨,١٢٢	٨,١٣٢
١٩,٥٨٦	٢٧,٧١٨

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوي

* لم تقم الجمعية بتقديم اقراراتها الزكوية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ولم تحصل على شهادة لزكاة صالحة.

١٠- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٣٦٤,٦٦٥) ريال سعودي متساوي القيمة وقيمة كل سهم (٥) ريال سعودي.

١١- مصاريف عمومية وإدارية

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٥٣٣	١,٥٣٣
٨,٠٥٢	---
٥,٧٥٠	---
١٥,٣٣٥	١,٥٣٣

١٢- الأصول والالتزامات المحتملة

لم تقم الجمعية خلال السنة في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م.

١٣- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهرى على القوائم المالية للجمعية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١٤- إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الجمعية بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

المشرف المالي

عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس



١٤- إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر أسعار الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تفترض فيها تفترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعروضة لها الجمعية غير جوهرية.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكيد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف توفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادلة والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية.

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حيث إن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

١٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠/٤/٢٠٢٤ هـ الموافق ٢٥/٩/٢٠٢٥ م.

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس



رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس