

الجمعية التعاونية البنيان للإسكان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)
جدة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس



شركة العزق والزيلعي محاسبون ومراجعون قانونيون - عضو مؤسسة آر تي آسيان الدولية وهي عضو في منتدى شركات المحاسبة الدولي
شركة مهنية مسجلة في المملكة العربية السعودية بترخيص رقم (٧٤٩/١١/٣٢٣) إبراهيم أحمد العزق (ترخيص رقم ٤٠٢) هدى عقيل الزيلعي (ترخيص رقم ٤٦٧)
الرياض: شارع العليا، برج الميزان، ص.ب. ١١٨٨ الرياض ١١٣٩٣ جدة: طريق المدينة النازل، برج النور، ص.ب. ١٣٣٨٤٨ جدة ٢١٣٨٢
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤١٦١٠٠٨ هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٠٢٤٧٧
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤١٦٣٢٢٢ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٠٢٤٧٧

مراجعة • ضرائب وزكاة • استشارات المحاسبة المالية • تدقيق داخلي • حوكمة الشركات واستشارات المخاطر • تدريب مهني

<https://rtasean.com/members> - www.ihacpa.com

الجمعية التعاونية البنيان للإسكان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (١٠٠٣٠)
جدة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	المفرد
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
١٣ - ٨	الإيضاحات حول القوائم المالية



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة / المساهمين

الجمعية التعاونية البنيان للإسكان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)

جدة - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية البنيان للإسكان (الجمعية) والمسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية البنيان للإسكان بمنطقة مكة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى 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". إننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وطبقاً لأحكام نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية واللائحة الأساسية للجمعية التعاونية وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

تقرير المراجع المستقل
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
الجمعية التعاونية البنين للإسكان



[Signature]

[Signature]

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

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 أعضاء 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 الجوهرى، 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 الجوهرى عند وجوده. 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 المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى 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 الجوهرى 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 للجمعية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

تقرير المراجع المستقل التقرير عن مراجعة القوائم المالية الجمعية التعاونية البنين للإسكان

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

• 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 يتم 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 اكتشفناها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

- وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

المشرف المالي

عبد الرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله خميس



عن العزق والزيلي
محاسبون ومراجعون قانونيون
إبراهيم بن أحمد العزق
ترخيص رقم ٤٠٢
(١٤٢٩/٥/٩هـ)

التاريخ: ٢٦ ربيع أول ١٤٤٧هـ

الموافق: ١٨ سبتمبر ٢٠٢٥م

الرياض - المملكة العربية السعودية

الجمعية التعاونية البنيان للإسكان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	ايضاح	
			الأصول المتداولة
٣٠٣,٩٢١	٣١٤,٠٧١	(٤)	النقد وما في حكمه
٢٤,٥٠٢	٦,٣٠٠	(٥)	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٣٢٨,٤٢٣	٣٢٠,٣٧١		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٦,٨١٣	٥,٢٨٠	(٦)	الممتلكات والآلات والمعدات "بالصافي"
٦,٨١٣	٥,٢٨٠		إجمالي الأصول غير المتداولة
٣٣٥,٢٣٦	٣٢٥,٦٥١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
-	٥,٧٥٠	(٧)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١١,٤٦٤	١٩,٥٨٦	(٨)	مخصص الزكاة
١١,٤٦٤	٢٥,٣٣٦		إجمالي الإلتزامات المتداولة
١١,٤٦٤	٢٥,٣٣٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٦٤,٦٦٥	٣٦٤,٦٦٥		رأس المال
(٤٠,٨٩٣)	(٦٤,٣٥٠)		أرباح مبقاة
٣٢٣,٧٧٢	٣٠٠,٣١٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٣٥,٢٣٦	٣٢٥,٦٥١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
(١٨٥,٩٤٩)	(١٥,٣٣٥)	(٩)	المصروفات العمومية والإدارية
(١٨٥,٩٤٩)	(١٥,٣٣٥)		صافي الربح من العمليات الرئيسية
١٧٠,٠٠٠	-		دعم الوزارة
(١٥,٩٤٩)	(١٥,٣٣٥)		صافي الربح قبل الزكاة
-	(٨,١٢٢)		الزكاة
(١٥,٩٤٩)	(٢٣,٤٥٧)		صافي الخسارة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(١٥,٩٤٩)	(٢٣,٤٥٧)		صافي الدخل الشامل للعام



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي	
٣٩٠,٠٠٠	(٢٤,٩٤٤)	٣٦٥,٠٥٦	رصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٢٥,٣٣٥)	-	(٢٥,٣٣٥)	رأس المال
-	(١٥,٩٤٩)	(١٥,٩٤٩)	صافي الدخل الشامل للعام
٣٦٤,٦٦٥	(٤٠,٨٩٣)	٣٢٣,٧٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٦٤,٦٦٥	(٤٠,٨٩٣)	٣٢٣,٧٧٢	رصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	(٢٣,٤٥٧)	(٢٣,٤٥٧)	صافي الدخل الشامل للعام
٣٦٤,٦٦٥	(٦٤,٣٥٠)	٣٠٠,٣١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية البنيان للإسكان
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٩٤٩)	(١٥,٣٣٥)	صافي الربح العام قبل الزكاة
٣,٤٠٧	١,٥٣٣	(٦) إستهلاك ممتلكات والألات ومعدات
(١٢,٥٤٢)	(١٣,٨٠٢)	صافي الربح بعد التسوية
		التغيرات بالأصول والإلتزامات المتدولة
(١٣,٤٧٧)	١٨,٢٠٢	(٥) مدفوعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
-	٥,٧٥٠	(٧) مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٦,٠١٩)	١٠,١٥٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٣٣٥)	-	المستبعد من رأس المال
(٢٥,٣٣٥)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥١,٣٥٤)	١٠,١٥٠	صافي التغيرات في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣٥٥,٢٧٥	٣٠٣,٩٢١	رصيد النقد وما في حكمه أول السنة
٣٠٣,٩٢١	٣١٤,٠٧١	(٤) رصيد النقد وما في حكمه آخر السنة



المشرف المالي
عبد الرحمن خريس

(Signature)

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

(Signature)

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

الجمعية التعاونية البنين للإسكان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠)

جدة - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

١. معلومات عن الجمعية:-

- إسم الجمعية: الجمعية التعاونية البنين للإسكان بجدة مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠٣٠) وتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٠١ هـ الموافق ١٨/١٠/٢٠٢٠ م.
- المركز الرئيسي: في مكة المكرمة - جدة - المملكة العربية السعودية.
- رأس مال الجمعية: ٣٦٤,٦٦٥ ريال سعودي عدد، ٥٠, ٣٦,٤٦٦ سهم بقيمة اسمية بلغت للسهم الواحد ١٠ ريال.
- رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٤٠٤١٩٤ وتاريخ ٢٦/٠٥/١٤٤٢ هـ الموافق ١٠/٠١/٢٠٢١ م.
- أهداف الجمعية: تتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظمها الأساسي فيما يلي:
 - تهدف الجمعية إلى تحسين حالة أعضائها الاقتصادية والاجتماعية وذلك عن طريق:
 - مزاولة إنشاء وبناء وحدات سكنية ذات جودة وأسعار منافسة حسب مواصفات البناء المعتمدة لدى الجهات المختصة.
 - تأمين مواصفات بناء صديقة للبيئة تهدف إلى تشيد الإستهلاك في الكهرباء والماء.
 - بيع الوحدات السكنية وتأجيرها والمرافق التابعة لها.
 - توفير فرص العمل لشباب وفتيات الوطن ضمن أعمال وأنشطة الجمعية.
 - أو أي خدمات أخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية.
- تبدأ السنة المالية في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر من كل سنة مالية وتكون اثني عشر شهراً ميلادياً.

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

١/٢ بيان الالتزام:

- تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢/٢ أسس القياس:-

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية أدناه.

٣/٢ عملة العرض:-

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، هي أيضاً العملة الوظيفية للمؤسسة.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وكذلك الإيرادات والمصروفات والإيضاحات المرفقة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر، كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية. يتم الإفصاح عن المناطق التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو التعقيد، أو المناطق التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات ذات تأثير جوهري على القوائم المالية. وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من خلال الجمعية:-

١,٣ النقد وما في حكمه:-

يشمل النقد وما في حكمه، النقد بالصدوق والنقد لدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تنطوي على مخاطر منخفضة تكاد تكون منعدمة عند تحويلها إلى سيولة نقدية وغالباً ما تُستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها (إن وجدت) ..

٢,٣ المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى:-

تتضمن المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى القيمة الاسمية مخصوماً منها أية مبالغ من المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها في نهاية السنة المالية عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

الجمعية التعاونية البنين للإسكان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٣٠)

جدة - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

إلى القيمة القابلة للتحويل، هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

٣,٣ الممتلكات والآلات والمعدات:-

يتم إثبات تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يترتب على استخدامه تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة، ويتم إثباتها بالتكلفة مضاعفاً إليها تكلفة المصاريف اللازمة لجعل الأصل الثابت جاهز للاستخدام، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحا منها مجمع الاستهلاك وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدر وفقا للمعدلات الآتية:

النسبة	البند
%١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك ويتم تعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك ملائماً، في حالة وجود دليل على وجود تغيير هام منذ تاريخ أحدث تقرير، ويتم حذف الأصول المباعة أو المستعبدة واستهلاكها المتراكم من الحسابات بتاريخ بيعها أو استبعادها ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة ضمن قائمة الدخل.

٤,٣ المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى:-

يتم إثبات المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى التي سيتم دفعها مستقبلاً مقابل بضائع مستلمة أو خدمات مقدمة سواء تلك التي تم إصدار فواتير بموجبها إلى الجمعية أم لا، ولم تسدد حتى تاريخ المركز المالي للجمعية، ويتم تصنيف هذه الأرصدة كإلتزامات متداولة إذا كانت هذه المبالغ مستحقة السداد خلال سنة واحدة أو أقل. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٥,٣ الزكاة:-

يتم احتساب مخصص الزكاة في القوائم المالية وفقاً لأحكام وقواعد وتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً للوعاء الزكوي، ويتم تحميل المخصص على قائمة الدخل الشامل، ويتم تسجيل أي تعديلات عن الربط النهائي للزكاة - إن وجدت - ضمن قائمة الدخل الشامل في السنة التي يتم إستلام الربط النهائي فيها، وحينئذ يتم تسوية المخصص.

٦,٣ ضريبة القيمة المضافة:-

يتم تسجيل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء كإلتزام على الجمعية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد مقاصة القيمة المضافة التي تدفعها الجمعية على مشترياتها من السلع والخدمات، يتم الخصم من الإلتزام في حال قامت الجمعية بسداد وتقديم دفعات الضريبة. وتقوم الجمعية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كمنشأة تجارية وتقدم إقراراتها بناءً على ذلك.

٧,٣ تحقق الإيرادات:-

يتم قياس إيرادات المبيعات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق التحصيل للجمعية من بيع البضائع في السياق العادي لأنشطة الجمعية. يظهر الإيراد صافياً من ضريبة القيمة المضافة والمردودات والخصومات وبعد إستبعاد المبيعات داخل الجمعية. إذا قامت الجمعية بتقديم ائتمان بدون فوائد إلى مشتري، يتم الإعتراف بالإيراد بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية. تعترف الجمعية بالإيرادات عندما: يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به، عندما تتوفر درجة كافية من التأكد أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المنشأة، وقد تم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة الجمعية، كما هو موضح أدناه:

٣/٢١/أ. بيع البضائع:

يتم إثبات الإيرادات من بيع البضائع عندما تقوم الجمعية باستيفاء كل الشروط الآتية:-

- قيام المنشأة بتحويل المخاطر والمنافع المهمة للملكية والسلع إلى المشتري.
- عدم احتفاظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر بالدرجة التي ترتبط عادة بالملكية وبالسيطرة الفعلية على السلع المباعة.
- يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
- أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة إلى المنشأة.
- إمكانية قياس التكاليف التي تحملها أو ستتحملها المنشأة فيما يتعلق بالمعاملة بطريقة يمكن الاعتماد عليها.



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

الجمعية التعاونية البنين للإسكان

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٣٠)

جدة - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣/٢١/ب. تقديم الخدمات

عندما يمكن تقدير المخرجات من معاملة تنطوي على تقديم خدمات بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على المنشأة أن تثبت الإيراد المرتبط بالمعاملة بالرجوع إلى مرحلة إنجاز المعاملة في نهاية فترة التقرير، ويمكن تقدير مخرجات معاملة معينة بطريقة يمكن الاعتماد عليها عندما يتم استيفاء كل الشروط الآتية:

- يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
- من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة للمنشأة
- يمكن قياس مرحلة الإنجاز في المعاملة في نهاية فترة التقرير بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
- يمكن قياس التكاليف التي تم تكبدها في المعاملة والتكاليف اللازمة لإكمال المعاملة بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

٨,٣ المنح والإعانات الحكومية:-

- يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية
- يتم إثبات المنح والإعانات الحكومية التي لا تفرض على مستلميها شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل عندما تصبح متحصلات المنحة مستحقة.
- يتم إثبات المنح والإعانات الحكومية التي تفرض على مستلميها شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل ولا يتم ذلك إلا بعد استيفاء شروط الأداء.
- يتم إثبات المنح والإعانات الحكومية التي يتم الحصول عليها قبل استيفاء ضوابط إثبات الإيراد على أنها التزام.
- يتم قياس المنح والإعانات الحكومية بالقيمة العادلة للأصول المستلمة أو المستحقة.

٩,٣ التكاليف والمصروفات:-

يتم الاعتراف بالمصروفات التي تخص الفترة حال استحقاقها بقائمة الدخل الشامل للفترة، ويتم تبويبها بالدخل الشامل طبقاً لوظيفة المصروف كمصروفات بيعية وتسويقية أو مصروفات عمومية وإدارية وغيرها.

١٠,٣ توزيع الأرباح:-

- وفقاً للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:
- ١- (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي 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 كريح بنسبة المساهمة في رأس المال.
 - ٣- مبلغ لا يزيد على (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
 - ٤- ما تقررته الجمعية العمومية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح وفقاً للمادة رقم (١٤) من نظام الجمعيات التعاونية.
 - ٥- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية
 - ٦- يتم صرف نسبة ١٠% من الإيرادات خلال العام المالي وفقاً لللائحة الداخلية للجمعية وذلك مخالف لنظام الجمعيات التعاونية المادة الرابعة عشر والتي تنص على أن مكافأة مجلس الإدارة تكون ١٠% من الأرباح السنوية المحققة بعد استقطاع النسب النظامية وعليه وفقاً للمادة السابق ذكرها يتم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية وليس الإيرادات السنوية.

١١,٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة الغير مباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٠٣,٩٢١	٣١٤,٠٧١	مصرف الانماء
٣٠٣,٩٢١	٣١٤,٠٧١	

٥. مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨,٠٥٢	-	إيجارات مدفوعة مقدما
٧,٠٠٠	-	تأمينات
٩,٤٥٠	٦,٣٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٢٤,٥٠٢	٦,٣٠٠	

٦. الممتلكات والآلات والمعدات "بالصافي"

الإجمالي	أجهزة كمبيوتر وملحقاته	
١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٣,٤٠٧)	(٣,٤٠٧)	مجمع الإهلاك ١ يناير ٢٠٢٣ م
(١,٥٣٣)	(١,٥٣٣)	إهلاك العام
(٤,٩٤٠)	(٤,٩٤٠)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٢٨٠	٥,٢٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٦,٨١٣	٦,٨١٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس



(Signature)

(Signature)

٧. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٥,٧٥٠	مصروفات مستحقة
-	٥,٧٥٠	

٨. أ. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	(١٥,٣٣٥)	صافي الدخل قبل الزكاة
-	-	إجمالي التعديلات الزكوية
-	(١٥,٣٣٥)	صافي الدخل المعدل
-	٣٦٤٦٦٥	إجمالي الإضافات
-	(٥,٢٨٠)	إجمالي الحسميات
-	٣٢٩٩٥٦	إجمالي الوعاء
-	٣٢٥,٦٥١	إجمالي الأصول طبقاً لقائمة المركز المالي
-	٣٢٩٩٥٦	الحد الأدنى للوعاء الزكوي (مادة ٢٧)
-	٣٢٤٨٧٤	الحد الأعلى للوعاء الزكوي (مادة ٢٨)
-	٣٢٤٨٧٤	الوعاء الزكوي
-	٨,١٢٢	الزكاة المستحقة

ب. حركة مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١١,٤٦٤	١١,٤٦٤	رصيد المخصص أول السنة
-	٨,١٢٢	المكون خلال السنة
-	-	المسدد خلال السنة
١١,٤٦٤	١٩,٥٨٦	رصيد المخصص نهاية السنة



المشرف المالي
عبد الرحمن خميس

(Signature)

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

(Signature)

٩. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٩,٥٧٨	-	رواتب واجور وما في حكمها
٨٧,١٦٣	٨,٠٥٢	ايجار مكتب
١٥,٨٢٠	-	مصروفات التأمينات الاجتماعية
٥,٠٠١	-	لجنة البيع على الخارطة
١٠,٥٣٣	-	مصروفات حكومية
١,٣٤٥	-	هاتف وانترنت
٦٠٠	-	دعايا و اعلان
٢,٥٠٢	-	تدريب
-	٥,٧٥٠	أتعاب مهنية واستشارية
٣,٤٠٧	١,٥٣٣	إهلاك الممتلكات والألات والمعدات
١٨٥,٩٤٩	١٥,٣٣٥	

١٠. عام:

- تم إعتداد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ٢٥ / ٠٣ / ١٤٤٧ هـ / ١٧ / ٠٩ / ٢٠٢٥ م.



المشرف المالي
عبدالرحمن خميس

(Signature of Abdulrahman Khamees)

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله خميس

(Signature of Abdullah Khamees)