



جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التغير في صافي الأصول
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة
جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
تحت اشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب " مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠) " "الجمعية" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الأنشطة وقائمة التغير في صافي الاصول، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح المطبق في المملكة العربية السعودية ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادر عن الهيئة والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لمتطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة كذلك 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 تعترض الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحوكمة، أي الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.



تقرير المراجع المستقل (تتمة)

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة 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 التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواءً كانت 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 الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، 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 تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة 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 نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة 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، أي الإدارة، فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

العساف وأبانمي محاسبون
ومراجعون قانونيون

ندى محمد العساف

ترخيص رقم (٩٥٨)



الرياض، المملكة العربية السعودية

٩ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ، (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٢٦ م)

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	الأصول
			<u>الأصول المتداولة</u>
١,٢١٩,٦٢٢	٤٢٨,٤٦٢	(٥)	النقد ومافي حكمه
١,٣٠٠	١١٠,٤٧٦	(٦)	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٢٠,٩٢٢	٥٣٨,٩٣٨		إجمالي الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
-	٥٦,٩٦٢	(٧)	الممتلكات والمعدات (الصافي)
-	٥٦,٩٦٢		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٢٢٠,٩٢٢	٥٩٥,٩٠٠		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وصافي الأصول</u>
			<u>الإلتزامات</u>
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٢١,٩٠٠	-	(٨)	أرصدة دائنة أخرى
٢١,٩٠٠	-		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٢١,٩٠٠	-		إجمالي الإلتزامات
			<u>صافي الأصول</u>
٧٩,٥٠٢	٧٠,٦٣٠		صافي الأصول غير المقيدة
١,١١٩,٥٢٠	٥٢٥,٢٧٠		صافي الأصول المقيدة
١,١٩٩,٠٢٢	٥٩٥,٩٠٠		إجمالي صافي الأصول
١,٢٢٠,٩٢٢	٥٩٥,٩٠٠		إجمالي الإلتزامات وصافي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	غير المقيده	المقيده	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بنود الدخل:				
(٩) تبرعات نقدية	١٠,٠٠٠	٢,٩١٣,٠٠٠	٢,٩٢٣,٠٠٠	١٠٢
(١٠) اعانات حكومية	١٠٠,٠٠٠	٧٤٦,٤٠٠	٨٤٦,٤٠٠	١,٢١٩,٥٢٠
اشتراكات الأعضاء	١,٣٠٠	-	١,٣٠٠	١,٣٠٠
إجمالي بنود الدخل	١١١,٣٠٠	٣,٦٥٩,٤٠٠	٣,٧٧٠,٧٠٠	١,٢٢٠,٩٢٢
المصروفات والخسائر :				
(١١) مصروفات البرامج والأنشطة	٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٣,٦٥٠	٤,٣٠٧,٦٥٠	١٨,٥٠٠
(١٢) المصروفات العمومية والادارية	٦٣,١٣٤	-	٦٣,١٣٤	٣,٤٠٠
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣,٠٣٨	-	٣,٠٣٨	-
إجمالي المصروفات والخسائر	١٢٠,١٧٢	٤,٢٥٣,٦٥٠	٤,٣٧٣,٨٢٢	٢١,٩٠٠
التغير في صافي الأصول	(٨,٨٧٢)	(٥٩٤,٢٥٠)	(٦٠٣,١٢٢)	١,١٩٩,٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
 قائمة التغير في صافي الأصول
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (بالريال السعودي)

صافي الأصول غير المقيدة	صافي الأصول المقيدة	الإجمالي	
-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٩,٥٠٢	١,١١٩,٥٢٠	١,١٩٩,٠٢٢	التغير في صافي الأصول
٧٩,٥٠٢	١,١١٩,٥٢٠	١,١٩٩,٠٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٩,٥٠٢	١,١١٩,٥٢٠	١,١٩٩,٠٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٨,٨٧٢)	(٥٩٤,٢٥٠)	(٦٠٣,١٢٢)	التغير في صافي الأصول
٧٠,٦٣٠	٥٢٥,٢٧٠	٥٩٥,٩٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٩٩,٠٢٢	(٦٠٣,١٢٢)	التغير في صافي الأصول خلال السنة
-	٣,٠٣٨	تعديلات لتسوية صافي الأصول
١,١٩٩,٠٢٢	(٦٠٠,٠٨٤)	استهلاك الممتلكات والمعدات
		التغير في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٠٠)	(١٠٩,١٧٦)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٢١,٩٠٠	(٢١,٩٠٠)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
١,٢١٩,٦٢٢	(٧٣١,١٦٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٠,٠٠٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١,٢١٩,٦٢٢	(٧٩١,١٦٠)	التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
-	١,٢١٩,٦٢٢	رصيد النقد وما في حكمه بداية السنة
١,٢١٩,٦٢٢	٤٢٨,٤٦٢	رصيد النقد وما في حكمه نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

(١) نبذة عن الجمعية

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب بمدينة فيضة أثقب- جمعية خيرية تأسست بموجب الترخيص رقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠) ، وتتمثل اهدافها في ١- تمويل الأسر المحتاجة لبناء مساكنهم ٢- تمكين الفئات المحتاجة من تملك السكن ٣- تقديم خدمات اسكانية وتنموية للفئات المستهدفة ٤- تقديم حلول استشارية في مجال الإسكان والمساعدات الإسكانية ٥- تقديم القروض الحسنة في مجال الاسكان للمحتاجين ٦- تعزيز الوعي للفئات المستفيدة بآلية تحقيق السكن ٧- المساهمة في انشاء المساكن للفئات المستفيدة.

السنة المالية للجمعية تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

(٢) أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية ولمتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين الملزمة لظروف الجمعية.

أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك.

(٣) التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة استخدام تقديرات و افتراضات من شأنها أن تؤثر في تطبيق السياسات و القيم الظاهرة للأصول و الالتزامات و الإيرادات و المصروفات الواردة بالقوائم المالية. إن تحديد التقديرات يتطلب من الإدارة إتخاذ القرارات التي تعتمد على الخبرات السابقة، والخبرات الحالية و توقعات الأوضاع المستقبلية، وكل المعلومات الأخرى المتوفرة. إن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

(٣) التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

إن أهم بنود القوائم المالية التي تتطلب استخدام توقعات وفرضيات من قبل الإدارة تتعلق بالآتي:

٣-١ مبدأ الإستمرارية

ليس لدى إدارة الجمعية شك حول قدرتها على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٢ الإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الأرصدة المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقد. إن الصعوبات المالية التي قد يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة تعتبر جميعها مؤشرات كبيرة وتعتبر أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمة الأرصدة المدينة. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

٣-٣ الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والقيمة المتبقية لها لإحتساب الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الغرض من استخدام هذه الأصول والظروف التي يعمل فيها الأصل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الأصول وعند وجود مؤشر لحدوث تغيير يتم تعديل تقديرات العمر الانتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك، والمحاسبة عن التغيرات الناتجة بأثر مستقبلي.

٣-٤ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية، فقط عند وجود مؤشر على حدوث هبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط، وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل لتحديد مقدار خسائر الهبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت.

٣-٥ الهبوط في قيمة الأصول المالية

يتم تقييم مؤشرات الهبوط في القيمة للأصول المالية، ما عدا الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة في نهاية كل فترة مالية. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية يشير إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الأصول المالية.

(٣) التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ الأحكام المرتبطة بالتمييز بين معاملات التبرعات و معاملات الوكالة

وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح عند قيام المتبرع بتقويض المنشأة المستلمة للأصل بإنشاء برامج لتوزيع نقدية و تنفيذه، أو سلع، أو خدمات على المنتفعين، فإن المنشأة المستلمة تقوم بمعاملة تلك الأصول على أنها تبرعات، نظراً إلى أن الجمعية لديها سلطة الإدارة و التصرف في هذا الأصل المحول من المتبرعين ، فقد تم اعتبار الأصول المحولة للجمعية على أنها تبرعات وليس معاملات بالوكالة، وعليه إثبات التبرعات مباشرة عن التحويل أو الاستحقاق في قائمة الأنشطة .

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة

الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية، بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة أية مقبوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لتلك البنود وتسجل بالصافي في قائمة الأنشطة.

النفقات اللاحقة للاقتناء

تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

الاستهلاك

يحتسب الاستهلاك بناء على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما أو مبلغ آخر يحل مكان التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية (القيمة التخريدية). يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت طوال الأعمار الإنتاجية للموجودات ذات الصلة. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي.

* يتم إهلاك المباني والمنشآت المقامة على الأراضي المستأجرة من الغير على أساس العمر الافتراضي للمبنى أو مدة عقد الإيجار أيهما اقل يُحتسب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل على النحو التالي:

معدل الاستهلاك السنوي

البند

١٥%

أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية

١٥%

ادوات واجهزة العرض

١٥%

اثاث ومفروشات

١٥%

أجهزة الحاسب الالى وملحقاتها

١٥%

أجهزة الاتصال والامن والحماية

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يُجرى مراجعة على القيم المتبقية للممتلكات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها اذا دعت الحاجة لذلك، وتُعدّل بأثر مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المكتتاة بشكل مستقل بالتكلفة عند الإثبات الأولى. بعد الإثبات الأولى، تحمل الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكم إن وجدت. لا تتم رسمة الأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات العلاقة في قائمة الأنشطة في السنة التي يتم تكبدها. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة طوال أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة إن كان هناك انخفاضاً في قيمها حيثما توافر مؤشر على احتمالية تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما هو ملائم ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الأنشطة ضمن فئة المصروفات بما يتلاءم مع وظيفة هذه الموجودات غير الملموسة. يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإدراج في قائمة الأنشطة عند استبعاد الأصل. يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد لمعرفة الهبوط في القيمة السنوي على مستوى الوحدة المحققة للنقد، كما هو ملائم، وعندما تشير الظروف إلى احتمالية أن تكون القيمة الدفترية قد تعرضت للهبوط.

الأدوات المالية

تقوم الجمعية بالمحاسبة عن جميع أدواتها المالية وفقاً للقسمين ١١ و ١٢ من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الجمعية طرفاً في الاحكام التعاقدية لأداة مالية. وعندما يتم إثبات أصل مالي أو التزام مالي بشكل أولي، يتم قياسه بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل (أصل مالي) إذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل، فيتم قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقيس الأدوات المالية على النحو التالي، دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر:

تقاس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إذا استوفت الشروط اللازمة لهذا الإثبات. وتقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة أو التزامات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصص أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه (أي صافي من الهبوط في القيمة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.

تقاس الارتباطات باستلام قرض، التي تستوفي الشروط لهذا الإثبات، بالتكلفة (التي قد تكون صفراً) مطروحاً منها هبوط القيمة.

تقاس الاستثمارات في الأسهم الممتازة غير القابلة للتحويل والأسهم العادية أو الممتازة غير القابلة للإعادة - إن وجدت - على النحو التالي:

إذا كانت الأسهم تتم المتاجرة فيها في سوق عامة أو يمكن قياس قيمتها العادلة خلاف ذلك بطريقة يمكن الإعتماد عليها بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، فإنه يجب أن يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات ضمن قائمة الأنشطة

يتم إلغاء الإعراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصول أو يتم تسويتها أو تحويل ويتم إلغاء إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو ينقضي.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو الإعتراف بالأصول وتسوية الإلتزامات في آن واحد.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأصول المالية

الإثبات الاولى

يُثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة ويتم إثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للجمعية النقد وما يعادله والذمم المدينة.

القياس اللاحق

بالنسبة لأدوات الدين طويلة الاجل تقاس بالتكلفة المستنفده باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية وتقاس أدوات الدين قصيرة الأجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع ان يتم استلامه.

ويتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو تتم تسويتها أو تحول الجمعية – إلى حد كبير - جميع المخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو تكون الجمعية قد حولت السيطرة على الأصل إلى طرف آخر.

الالتزامات المالية

الإثبات الاولى

يُثبت الالتزام المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة ويتم إثباته بسعر المعاملة.

إلغاء إثبات الالتزام المالي

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عندما يتم اطفائه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه.

النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون بند النقد وما يعادله من أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل .

منافع الموظفين

تخصص الجمعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ويحمل علي قائمة الانشطة، يتم حساب مبلغ الالتزام بالقيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تُستحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، يتم حساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة علي أساس رواتب وبدلات الموظفين الاخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية .

لم يتم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس الالتزامات وتكلفتها الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة نظراً لما يتطلبه ذلك من جهد وتكلفة لامبرر لها حيث أن عدد الموظفين محدود، كذلك من غير المتوقع حدوث تغيرات جوهرية في الفروض المؤثرة في احتساب المخصص.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

ذمم دائنة تجارية

الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من الموردين. يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كالتزامات متداولة إذا كانت الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة او اقل. خلافاً لذلك يتم عرضها كالتزامات غير متداولة. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أرصدة مستحقة وذمم دائنة أخرى

تتمثل في قيمة الإلتزامات المستحقة السداد مستقبلاً مقابل مستحقات أخرى حصلت عليها الجمعية سواء صدر عنها أو لم يتم بعد إصدار فواتيرها.

المخصصات

يتم إثبات المخصص ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون على الجمعية إلتزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام، ويتم قياس المخصص باستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الإلتزام في تاريخ التقرير، وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود ذا أهمية نسبية فيجب أن يكون مبلغ المخصص هو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام، فإنه يجب إثبات التخفيض في الخصم على أنه تكلفة تمويل في السنة التي تنشأ فيها.

الإيرادات

- (١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الإستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-
 - (1/1/أ) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدام فى المستقبل .
 - (1/1/2) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
 - (1/1/3) ان يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .
- (٢) يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات فى صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات .

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المصروفات

- (١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور إستحقاقها طبقاً لاساس الإستحقاق .
- (٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور إستحقاقها طبقاً لاساس الإستحقاق .

الإيجارات التشغيلية

يتم تسجيل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية المبرمة من قبل الجمعية بصفتها مستأجر على قائمة الأنشطة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار ذات العلاقة.

التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الإستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الإعراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

الأصول غير المقيدة

هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية

الأصول المقيدة

هي 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 عينية

التغير في صافي الأصول غير المقيدة

يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الاتي الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية

التغير في صافي الأصول المقيدة

يمثل مقدار الزيادة والنقص من الاتي التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاءه من قبل الجمعية

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (بالريال السعودي)

(٥) النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٢١٩,٦٢٢	٤٢٨,٤٦٢
١,٢١٩,٦٢٢	٤٢٨,٤٦٢

النقد لدى البنوك

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٣٠٠	٢,٦٠٠
-	٥,٠٠٠
-	١,٩٥٥
-	١٠٠,٩٢١
١,٣٠٠	١١٠,٤٧٦

ايرادات اشتراكات مستحقة
 ايجار مقدم
 اشتراكات مدفوعه مقدما
 ضريبة القيمة المضافة

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (بالريال السعودي)

(٧) الممتلكات والمعدات (الصافي)

أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية	أثاث ومفروشات	ادوات واجهزة العرض	أجهزة الاتصال والامن والحماية	أجهزة الحاسب الالي وملحقاتها	الإجمالي
-	-	-	-	-	-
١٩,٤٥٠	٢٧,١٤٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٩,٤١٠	٦٠,٠٠٠
١٩,٤٥٠	٢٧,١٤٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٩,٤١٠	٦٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
١,١٧١	١,٠١٨	١٤٧	١٤٧	٥٥٥	٣,٠٣٨
١,١٧١	١,٠١٨	١٤٧	١٤٧	٥٥٥	٣,٠٣٨
١٨,٢٧٩	٢٦,١٢٢	١,٨٥٣	١,٨٥٣	٨,٨٥٥	٥٦,٩٦٢
-	-	-	-	-	-

التكلفة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 إضافات خلال السنة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الاستهلاك

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 إضافات خلال السنة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

(٨) أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٦,٩٠٠
-	١٥,٠٠٠
-	٢١,٩٠٠

أتعاب مهنية مستحقة

ايجار مستحق

(٩) تبرعات نقدية

غير المقيّد	المقيّد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٢,٩١٠,٠٠٠	٢,٩١٠,٠٠٠	-
-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠٢
١٠,٠٠٠	٢,٩١٣,٠٠٠	٢,٩٢٣,٠٠٠	١٠٢

برنامج بناء منازل

تأثيث منازل

تبرعات نقدية عامة

(١٠) اعانات حكومية

غير المقيّد	المقيّد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٠
١٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٤٠٠	٥٢٦,٤٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٧٤٦,٤٠٠	٨٤٦,٤٠٠	١,٢١٩,٥٢٠

دعم منصة إحسان (١٠-أ)

دعم صندوق الجمعيات (١٠-ب)

دعم منصة إحسان (١٠-أ)

غير المقيّد	المقيّد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-
-	-	-	٣٧٥,٠٠٠
-	-	-	٢٨٨,٠٠٠
-	-	-	٢٣٤,٣٢٠
-	-	-	٢٢٢,٢٠٠
-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٠

برادات المياه

مشروع ترميم المنازل

مشروع تأثيث المنازل

مشروع الدفايات

مشروع سخانات المياه

دعم صندوق الجمعيات (١٠-ب)

غير المقيّد	المقيّد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
-	٤٢٦,٤٠٠	٤٢٦,٤٠٠	-
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٤٠٠	٥٢٦,٤٠٠	١٠٠,٠٠٠

برنامج صناعتي تدريب

دعم تشغيلي

دعم تأسيس

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

(١١) مصروفات البرامج والأنشطة	غير المقيد	المقيد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
برنامج بناء وحدات سكنية	-	٢,٨١٤,١٣٠	٢,٨١٤,١٣٠	-
برادات مياه	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-
ترميم وحدات سكنية	-	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	-
تأثيث وحدات سكنية	-	٢٨٨,٠٠٠	٢٨٨,٠٠٠	-
برنامج الدفايات	-	٢٣٤,٣٢٠	٢٣٤,٣٢٠	-
برنامج السخانات	-	٢٢٢,٢٠٠	٢٢٢,٢٠٠	-
برنامج اجهزة كهربائية للمستفيدين	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-
المصروفات المحملة على النشاط (١١-أ)	٥١,٠٠٠	-	٥١,٠٠٠	١٨,٥٠٠
	<u>٥٤,٠٠٠</u>	<u>٤,٢٥٣,٦٥٠</u>	<u>٤,٣٠٧,٦٥٠</u>	<u>١٨,٥٠٠</u>

المصروفات المحملة على النشاط (١١-أ)	غير المقيد	المقيد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مكافآت	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠	-
صيانة وإصلاح	٢٢,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	-
رسوم واشتراكات	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-
ايجار	-	-	-	١٢,٥٠٠
أتعاب مهنية	-	-	-	٦,٠٠٠
	<u>٥١,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٠٠٠</u>	<u>١٨,٥٠٠</u>

(١٢) المصروفات العمومية والادارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
ايجار	٢٠,٠٠٠	٢,٥٠٠
أتعاب مهنية واستشارات	١٧,٩٥٢	٩٠٠
رسوم واشتراكات	١٧,٥٩٥	-
صيانة وإصلاح	٧,٥٨٧	-
	<u>٦٣,١٣٤</u>	<u>٣,٤٠٠</u>

جمعية الاسكان التنموي بمركز فيضة أثقب
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (١٠٠٠٥٨٣٨٠٠)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة السوقية ذات أهمية بالنسبة للجمعية حيث ليس لديها قروض تحمل فوائد.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها. ولا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر مؤثرة تتعلق بالسيولة لطبيعة نشاط الجمعية ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزامه قبل الجمعية والتسبب في تكبد خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك والذمم المدينة الأخرى. تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات و التذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي قد تؤثر سلباً على قيم الأصول و الالتزامات أو على التدفقات النقدية. وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن معظم تعاملاتها على المستوى المحلي.

(١٤) إعتداد القوائم المالية

تمت الموافقة والاعتماد للقوائم المالية للجمعية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٩ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ الموافق (٢٦) ابريل ٢٠٢٦ م).