

الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

القوائم المالية

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	محتوى
٢-١	- تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥	- قائمة التغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٦	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة / الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للـ ما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤولياتنا 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 وأداب المهنة للمحاسبين المقيمين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية وقد قمنا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لنوفّر أساساً لرأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للـ للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م روجعت من قبل مراجع حسابات آخر وأصدر رأياً مطلق حول تلك القوائم المالية في ٢٢ ربيع أول ١٤٤٦هـ الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، 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 أسس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعازم الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي دليل واقعي خسر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس المديرين، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.



تقرير المراجع المستقل (نقطة)

إلى السادة / الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

المترمين

مسؤوليات المراجع من 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 تأكيد مرتفع للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية 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 الجوهرى في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا، وتعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على نوايا 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.
- تقييم مدى محاسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة الأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خلاصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، 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، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم 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 الإدارة فيما يتعلق بحملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة خالد هوساوي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

خالد عبدالعزيز هوساوي

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٧٤)



جدة في: ٢٩ ذوالقعدة ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٧ مايو ٢٠٢٥ م

الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الموجودات	ايضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الموجودات المتداولة			
نقدية لدى البنوك	(٥)	١٦,٣٦٨	١٨٥,٣٠٢
ذمم مدينة تجارية - بالصافي	(٦)	١,٨٥٥,٠٦٤	٧٣٢,٥٦٧
مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	(٧)	٥٢,٩٧٤	٣٤,٥٥٥
إجمالي الموجودات المتداولة		١,٩٢٤,٤٠٦	٩٥٢,٤٢٤
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات وألات ومعدات (بالصافي)	(٨)	١٣,٢٨٠	٢,١٣٠,٩٢١
موجودات غير ملموسة (بالصافي)	(٩)	٣,٤٥٠	٧,٠٥٠
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٦,٧٣٠	٢,١٣٧,٩٧١
إجمالي الموجودات		١,٩٤١,١٣٦	٣,٠٩٠,٣٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
مصرفقات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	(١٠)	٢٢٦,٢٧٥	١٥٩,٦٢٠
مخصص زكاة	(١١)	٩٦,٠٦٠	٥٣,١٧٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		٣٢٢,٣٣٥	٢١٢,٧٩٠
المطلوبات غير المتداولة			
التزامات متافع محددة للموفين	(١٢)	٦٣,٠١١	٢٢,٩٧٤
إجمالي المطلوبات		٣٨٥,٣٤٦	٢٣٥,٧٦٤
حقوق الملكية			
رأس المال		٢,٨٥٤,٦٣١	١٠,٦٢٠,٠٠٠
الخسائر المبفاة		(١,٢٩٨,٨٤١)	(٧,٧٦٥,٣٦٩)
إجمالي حقوق الملكية		١,٥٥٥,٧٩٠	٢,٨٥٤,٦٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٩٤١,١٣٦	٣,٠٩٠,٣٩٥

* الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

رئيس مجلس الادارة
جنيد محمد عكيري



المسؤول المالي
صيف الله أحمد خواجي



المحاسب
أحمد شكري





الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح
-	-	إيرادات النشاط
-	-	تكلفة الإيرادات
-	-	مجمّل الربح
		مصاريف الاعمال الرئيسية
(٤٨٦,٨٧٢)	(٣٩٣,٦٤٥)	(١٣) مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢٦,٦٤٥)	(٢٧٨,٢٢١)	استهلاك ممتلكات آلات ومعدات
(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٨١٧,١١٧)	(٦٧٥,٤٦٦)	الدخل / (الخسارة) من العمليات
-	١٦١,٥٢٠	إيرادات أخرى
-	(٧٤٢,٠٠٥)	أرباح (خسائر) بيع أصول
(٨١٧,١١٧)	(١,٢٥٥,٩٥١)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢٠,٤٣٨)	(٤٢,٨٩٠)	الزكاة
(٨٣٧,٥٥٥)	(١,٢٩٨,٨٤١)	صافي الربح / (خسارة) السنة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
٢,٤٦٦	-	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
(٨٣٥,٠٨٩)	(١,٢٩٨,٨٤١)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

* الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة
جنيد محمد عيكوي



المسؤول المالي
صنيف الله أحمد خواجي



المحاسب
أحمد شكري




الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح (الخسائر) المبقاة	الأرباح (الخسائر) المبقاة	رأس المال
٣,٦٩١,٧٩٦	(٦,٩٢٨,٢٠٤)		١٠,٦٢٠,٠٠٠
(٨٣٧,٥٥٥)	(٨٣٧,٥٥٥)		-
٢,٨٥٤,٢٣١	٢,٨٥٤,٢٣١		-
(٨٣٥,٠٨٩)	(٨٣٥,٠٨٩)		-
(٢,٠٧٦)	(٢,٠٧٦)		-
٢,٨٥٤,٢٣١	(٧,٦٦٥,٣٦٩)		١٠,٦٢٠,٠٠٠
-	٧,٦٦٥,٣٦٩		(٧,٦٦٥,٣٦٩)
(١,٢٩٨,٨٤١)	(١,٢٩٨,٨٤١)		-
-	-		-
(١,٢٩٨,٨٤١)	(١,٢٩٨,٨٤١)		-
١,٥٥٥,٧٩٠	(١,٢٩٨,٨٤١)		٢,٨٥٤,٦٣١

* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة
جنيد محمد عيكوري

المسؤول المالي
صنيف الله أحمد حجازي

المحاسب
أحمد مشكري

أحمد مشكري

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٨١٧,١١٧)	(١,٢٥٥,٩٥١)	صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديلات لمطابقة صافي ربح السنة لصافي التدفقات النقدية
-	١١,٩٠٢٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢٦,٦٤٥	٢٧٨,٢٢١	استهلاك ممتلكات، آلات ومعدات
٣,٦٠٠	٣,٦٠٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٥,٥٩٧	٤٠,٠٣٧	التزامات منافع محددة للموظفين - المكون
-	٧٤٢,٠٠٥	خسائر بيع أصول
(٤٧١,٢٧٥)	(١٩٢,٠٨٨)	
		التغير في أس المال العامل
-	(١,٢٤١,٥٢٠)	ذمم مدينة تجارية
٣,٦٩٤	(١٨,٤١٩)	مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٧,٧٧٢	٦٦,٦٥٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٣٩,٨٠٩)	(١,٢٦٦,٣٤٩)	التقدم من العمليات
(٣,٤٩٥)	-	التزامات منافع محددة للموظفين - المسدد
(٣٤٣,٣٠٤)	(١,٢٦٦,٣٤٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	١,٠٩٧,٤١٥	منحولات بيع - ممتلكات، آلات ومعدات
-	١,٠٩٧,٤١٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٠٧٦)	-	تسويات غير نقدية
(٢,٠٧٦)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٣٤٥,٣٨٠)	(١٦٨,٩٣٤)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٣٠,٦٨٢	١٨٥,٣٠٢	النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٨٥,٣٠٢	١٦,٣٦٨	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
		عمليات غير نقدية
-	٧,٧٦٥,٣٦٩	إقفال الخسائر المرحلة في رأس المال

* الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

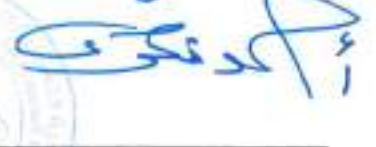
رئيس مجلس الإدارة
جنيد محمد عيكري



المسؤول المالي
صنيف الله أحمد خواجي



المحاسب
أحمد شكري




الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عن الجمعية:

- الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة - هي جمعية تعاونية، تأسست بموجب نظام الجمعيات الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم [٢٧٣] وتاريخ ٩ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ، ومن ثم أصدر سجل تجاري - فردية - رقم (٤-٢٧٧٨-٤٠٣٠) بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٢٥ هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠٢٤ م.
- وتعمل نشاط الجمعيات في الجمعيات التعاونية حيث أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي كمال يلي
- تحسين الحالة الاقتصادية والاجتماعية للأعضاء عن خلال حصول ذوي الدخل المحدود على وحدات سكنية مناسبة.
- إنشاء وحدات سكنية بتكلفة مبدئية مناسبة تمكن ذوي الدخل المحدود من الاستفادة منها
- بناء وحدات سكنية مختلفة أنواعها من فلل أو شقق تملك حسب إمكانية ذوي الدخل
- بيع الوحدات السكنية نقداً أو أقساط الميسرة التي تتفق مع إمكانيات ذوي الدخل المحدود
- تأمين خدمات الصيانة للوحدات السكنية وتزويدها بتكلفة مناسبة
- غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضعاً موضعاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية
- يقع مقر الجمعية الرئيسي في (هـ) وإن التالي:
- حي الصفا، شارع أم القرى، بمدينة جدة، المملكة العربية السعودية

- تبدأ السنة المالية للجمعية في نهاية شهر يناير من كل عام ميلادي وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس السنة.

٢- أساس إعداد القوائم المالية:

١-٢ بيان الالتزام:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للبيان التولي للتقرير المالي ثمملشأت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصداوت الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستثمارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للجمعية وكذلك عملة العرض، وجميع القيم حقيرة إلى أقرب ريال سه ودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٢ التقديرات والتفويضات والافتراضات المحاسبية الهامة:

بموجب إعداد القوائم المالية الجمعية من الإدارة إجراء الأحكام والتفويضات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات، والمصروفات والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ التقرير المالي إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتفويضات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تختلف بعيداً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستعتمد في التغيرات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم لقياس القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل يتم إثبات التعديلات على التدابير المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والتغيرات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية.

بما يلي الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات المبينة على عدم كفاية في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تتسبب في أي تغييرات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه. استندت الجمعية في تقديراتها وافتراضاتها على مداهم كانت متاحة عند إعداد القوائم المالية. إلا أنه يجوز أن تظهر الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية وفقاً للتغيرات في السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الجمعية. وتتمتع هذه التقديرات على الافتراضات عند حدوثها.

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع التبالغ بالريال السعودي عالم يذكر خلاف ذلك)

١-٣ الأحكام والتقدير والتأخرات والمخاطر المحتملة الهامة (تتمة) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الجمعية بإجراء تقييم لقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الجمعية لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية قد تُلقي بالشك على قدرة الجمعية على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

قامت إدارة الجمعية بإجراء تقييم لقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الجمعية لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل.

انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى

يتم تكوين مخصص للاختلاف في قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى عندما يكون هناك دليل موضوعي على ألا تكون الجمعية قادرة على الحصول كامل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للائتمانية، تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المدين، وإمكانية دخول المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، والعجز أو التأخر في السداد جميعها مؤشرات على وجود دليل موضوعي للاختلاف في قيمة الذمم المدينة، بالنسبة للعمليات الفردية الهامة، يتم إجراء تقييم لها على أساس فردي. وبالنسبة للتبالغ غير الفردية الهامة، ولكنها متأخرة، فيتم تقييمها بشكل جماعي. ويتم إنهاء مخصص التأخر بالاعتبار تاريخ الجمعية السابق وظروف السوق الحالية وطول الأمد الزمنية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد إدارة الجمعية، الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والآلات والمعدات لحساب الاستهلاك على أساس انقضاء الثلاث على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية. بعد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات سنوياً، ويتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة انقضاء الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوزها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد، يتم مراجعة الموجودات غير المالية وذلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل لو وجدت توليد انقضاء إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيها لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسارة للانخفاض في قيمة الموجودات أو وحدة توليد التقدير المحتويات السابقة.

تقييم مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين

يتضمن قياس تكلفة برنامج المزايا المحددة والقيمة العالية للالتزام على استخدام افتراضات مختلفة قد تختلف عن الخطوات الفعلية في المستقبل وتشمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفاة، ومعدل الدوران الوظيفي، وتيجة التحقيقات الخاصة بعملية التقييم وطبيعتها مارية الأجل، فإن التزام المزايا المحددة يمثل بحساسية عالية لتجاذب التغيرات في تلك الافتراضات، نظراً للتكلفة والتأثير غير المبرر الذي يتطوّر عليه تقدير الالتزامات باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة، تقيس الجمعية التزام منافع الموظفين من خلال التبسيطات التالية:

- تجاهل الزيادات التقديرية المستقبلية في الرواتب (أي يفترض أن الرواتب الحالية تستمر حتى يتوقع أن يبدأ الموظفون الحاليون في الحصول على منافع ما بعد التقاعد).
- تجاهل الخدمة المستقبلية للموظفين الحاليين؛ و
- تجاهل الوفيات المحتملة أثناء الخدمة للموظفين الحاليين بين تاريخ التقرير والتاريخ المتوقع فيه أن يبدأ الموظفون في تلقي منافع ما بعد التقاعد.

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للصحة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستعملها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون وفق ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم. وتستخدم الجمعية أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتناول لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعلومات المتاحة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة. وتقع مسؤولية الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة على الإدارة. بما في ذلك المستوى الثالث لتقييم العادلة. وتقوم الإدارة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم بشكل دوري.

تستخدم الجمعية بيانات السوق الملحوظة غير المستماع عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة، ويكون هذا عادة هو سعر العرض الحالي.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١، توجد أو عطلوبات مماثلة والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسهم) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من أسعار بعد تعديلاتها).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة وسوق غير نشطة) حيث تستخدم طريقة تقويم ملائمة لتحديد القيمة العادلة بهذا أن يتم تقرير ما سيكون عليه سعر الماملة في تاريخ القياس في عملية تعادل على أساس تناقص حر يذاع عمل تجاري عادي.

إذا تم بعد متاحاً قياس يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لأصل أو التزام معني فقياس بالقيمة العادلة (أو لم يكن متاحاً بدون تكلفة أو جهد لا يمرر لهذا) فإن مهله الدفري في آخر تاريخ كان فيه الأصل قابل للقياس بطريقة يمكن الاعتماد عليها يصبح هو نكفته الجديدة إلى أن يصير متاحاً بقياس للقيمة العادلة يمكن الاعتماد عليه (أو يصير متاحاً بدون تكلفة أو جهد لا يمرر لهذا).

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

فيما يلي عرض لأهم السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الجمعية، وهذه السياسات تم تطبيقها بثبات على جميع الفترات المحاسبية المعروضة. ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٤ قائمة الدخل الشامل وقائمة التدرجات النقدية:

اخترت الجمعية عرض قائمة الدخل الشامل في قائمة واحدة وعرض مصاريفها حسب الوظيفة، وتقوم الجمعية بإعداد قائمة التدرجات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة الغير مباشرة.

٢-٤ تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول:

الموجودات

تعرض الجمعية الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول.

أ- يتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:

• من المتوقع تحققه أو توجد دة ابيه أو استهلاكه في حوزة التشغيل العادية؛ أو

• الاحتفاظ بالأصل بشكل زيمى بغرض المتاجرة؛ أو

• توقع بيع الأصل أو تحققه خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو

• كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوظ تعادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

ب- تقوم الجمعية بتصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة

المطلوبات

أ- يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:

• توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية؛ أو

• الاحتفاظ بالالتزام بشكل زيمى بغرض المتاجرة؛ أو

• تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو

• عدم وجود حتى غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

ب- تقوم ال بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٢-٤ النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يكون تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إكشافها والتي يمكن للجمعية الحصول عليها بدون أية قيود.

الجمعية التعاونية للسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تمة)

٤-٤ الممتلكات والآلات والمعدات:

الاعتراف والقياس

١٠ تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن تكلفة اقتناء الأصل كافة التكاليف المتعلقة باقتناء الأصل.

- يتم رسمة النفقات المتعلقة فقط عندما يتربح عليها زيادة في امدافخ الاقتصادية المستقبلية، ويمكن قياسها بشكل موثوق ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للأجزاء المستبدلة. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكلفتها فيها.

- تسجل التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعصار الانتاجية. ويتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة ما لم يتطلب قسم آخر من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم إثباته على أنه جزء من تكلفة أصل آخر. لا يتم استهلاك الأراضي وفيما يلي بياناً بمعدل الاستهلاك المقدر:

الأصل	%	الأصل	%
مباني	٢٠٪	الآلات ومعدات	٢٠٪
سيارات	٢٠٪	حاسب آلي ومطابعات	١٠٪
مبانٍ متدلة	١٠٪	هيكولات وتجهيزات	١٠٪
أثاث سيارات	١٠٪	أجهزة كهربائية	٢٠٪

٥-٤ الموجودات غير الملموسة

- يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل مستقل بالتكلفة عند الإثبات الأولي، بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

- لا تتم رسمة الموجودات المنتجة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكلفتها.

- يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تحميل الإطفاء على الربح أو الخسارة ما لم يتطلب قسم آخر من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم إثباته على أنه جزء من تكلفة أصل آخر وفيما يلي العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة:

الأصل	العمر الإنتاجي
برامج	١٠-٨ سنوات

- يتم رسمة النفقات المتعلقة فقط عندما يكون من المحتمل تحقق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة، ويمكن قياس النفقات بشكل موثوق.

تفاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي مخصصات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل.

٦-٤ عقود الإيجار:

- يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية عندما تقوم بتدو عقد الإيجار بتحويل جميع المخاطر والمنافع ذات الصلة بالملكية بشكل جوهري إلى الجمعية تصلب كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

- عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية للأصل المستأجر. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية للأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم توزيع مدفوعات عقود الإيجار التمويلي بين رسوم تمويل وتخطيط التزام عقد الإيجار. يتم احتساب القصة الدفترية للأصل من مدفوعات عقود الإيجار باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار. تخصم أعباء التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. تلحق الموجودات المكتفأة بموجب عقود الإيجار التمويلي ضمن بند الممتلكات والآلات والمعدات وتسجل على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل المعني أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. كمتأجر، تصنف الجمعية عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي وتحميل الفائدة على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بمعدل الفائدة المحدد.

- يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمبروف تشغيلي على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدى عقد الإيجار.

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول أقران المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية:

الاعتراف الأولي والقياس

الأداة المالية عيانية عن عقد يتبناه أحد أطراف مالي المنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية متبناة أخرى. يتم إثبات الأصل المادي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تستنفد استثمارات الدين وحقوق الملكية إما كالتزام مالي أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبناة في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة مطلوباتها. يتم تسجيل استثمارات حقوق الملكية الصادرة عن الجمعية على أساس العائدات المستتمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

تعتبر الأدوات المالية الجديدة موزعة كأدوات مالية أساسية.

تكون الموجودات المالية من أمانة مستحقة من الجهة ذات العلاقة ونقد ورسد لدى البنوك وذمم مدينة أخرى تتضمن المطلوبات المالية بمبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات المالية معدياً بسعر المعاملة (يعا لي ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) ما لم يكن الترتيب عبارة عن ترتيب تمويل. إذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المخصومة بسعر فائدة السوق لأداة دين حاضرة كما هو مبين عند الاعتراف الأولي.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الجمعية بقياس الأدوات المالية باستخدام التكلفة المحققة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

طريقة المائدة انفعالية

إن طريقة المائدة الفعالية هي طريقة لاحتساب التكلفة المضافة لأصل مالي أو التزام مالي وتوزيع إيرادات الفوائد أو المصروف خلال الفترة ذات الصلة. إن سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم به تماماً بالخصم من المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (يعا لي ذلك) جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المدفوعة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو الخصومات) خلال اتغير الافتراضي المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الانقضاء، في فترة أقصر من باقي الأداة المدفوعة عند الاعتراف الأولي.

انخفاض القيمة

وفي نهاية كل فترة تقرير مالي، تختم الجمعية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي موجودات مالية تُقاس بالتكلفة أو التكلفة المُحققة. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة، فإن الجمعية تعترف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور.

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المضافة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المخصومة على أساس معدل عمولات التمويل الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة، يمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (إثنائي بالحد الأدنى مبرهن) (مبلغ إثنائي ويمكن أن يكون صفراً) إثنائي. تستلم الفرق مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتأخر، التقرير المالي.

التوقف عن الاعتراف

تقوم الجمعية بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمناافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم بها الجمعية بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تقوم الجمعية بإلغاء هذه الالتزام المالي عند الرقابة به أو الغاؤه أو انتهاءه.

المقايضة

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ثالث نظاماً لخاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك تركة لدى الجمعية للتمويل إما على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد لا يتم تسوية الإيرادات والمصروفات. في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعيار الدولي لتقرير المالي للعشوات الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الجمعية التعاونية للسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تقنة)

٨-٤ الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى:

- يتم إثبات الذمم المدينة من ذممة بائع المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المتأخرة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، مطروحة منها مخصص انخفاض القيمة. يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة ويتم شطب الديون المتعددة عند تحديد ما مقابل المخصصات المتعلقة بها. ويتم تحميل المخصصات على قائمة الدخل الشامل. وأي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة التجارية والتي لم شطبها سابقاً تضاف إلى الإيرادات الأخرى، صافى الدخل الشامل.

٩-٤ الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى:

- يتم إثبات الذمم الدائنة لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضائع أو الخدمات المستلمة عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع أو قنقي الخدمات، سواء قدمت أم لم تقدم بها، لتأثير من قبل المورد.

١٠-٤ المخصصات:

- يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الجمعية التزام (قضائي أو ضمني) حال أو متوقع نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق موارد اقتصادية لتعداد الالتزام في المستقبل، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

- إذا كان أثر القبة الزمنية للمال جوهرياً، فيتم خصم المخصصات باستخدام معدل الحالي ما قبل الضرائب والزيادة ليتم تقييم الحالي السوق القوية الزمنية للمال والمخاطر المتوقعة بالالتزام. عند استخدام الخصم، يتم تسجيل الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كجزء من رسوم التمويل في قائمة الدخل الشامل.

١١-٤ الزكاة

- يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية التي تصدرها الهيئة العامة للزكاة والدخل والجمارك بالملكة العربية السعودية. ويتم تحميل مخصص الزكاة على الربح أو الخسارة.

- يتم تسجيل أي مطلوبات إضافية، ومعالجة التقويات الناتجة عن الربط الزكوي، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في نفس السنة المالية التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

١٢-٤ ضريبة القيمة المضافة

- يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا:

- عندما تكون ضريبة المعاملات المكتوبة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للإسترداد من السلعة استهلاكية، وفي هذه الحالة، يتم إثبات ضريبة المعاملات كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصاريف، حسبما ينطبق ذلك.
- الذمم المدينة والدائنة التي تم إخراجها مع مبلغ ضريبة المعاملات.

- يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة المعاملات انقابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى مصلحة الضريبة كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

١٣-٤ منافع الموظفين:

برامج المنافع المحددة

- تقوم الجمعية بإدارة برنامج منافع محددة لموظفيها طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم إثبات المطلوبات في قائمة المركز المالي بتاريخ التقرير المالي، وتضمن الالتزامات المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وفقاً لنظام العمل بتاريخ التقرير المالي.
- ونظراً لأن الجمعية غير قادرة، دون تكلفة أو جيل لا مهور لها، على أن تستخدم طريقة وحدة الإضافة المتوقعة لتقييم التزاماتها فقد اختارت الجمعية تبسيطاً للموضوع بما يوجب اعتبار السداد للتقرير المالي للأشهر المالية والمدة المتوسطة الحجم المتعدد في المملكة العربية السعودية وتم تستخدم طريقة وحدة الإضافة المتوقعة لحساب التزام منافع نهاية الخدمة لموظفيها كما في تاريخ التقرير المالي.
- جفا وقد اختارت الجمعية إثبات كافة تكاليف والخسائر الأكتوارية (إن وجدت) في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.
- يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقيييمات النظام فوراً في الربح أو الخسارة كتكلفة خدمة.
- تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات ومستويات الخدمة المتوقعة، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.
- تشمل موجودات أو مطلوبات المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزامات المحددة، تافصياً تكاليف الخدمة السابقة وتافصياً القيمة المتعددة لموجودات البرنامج والتي يجب تسديد الالتزامات منها. ومع ذلك، فإن البرنامج حالياً غير ممول وليس له موجودات.

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

١٤-٤ منافع الموظفين (تتمة)

منافع الموظفين قصيرة الأجل

- يتم إثبات وقياس الالتزام عن المزايا المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة على المبالغ غير المخصومة من المزايا المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

منافع الموظفين لما بعد انتهاء الخدمة

- تقوم الجمعية بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى شركة التأمينات الاجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

١٥-٤ تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية (إن وجدت) بعد تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة إلى العملة الوظيفية (الريال السعودي) بتاريخ المعاملة ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في الربح أو الخسارة.

١٦-٤ المصروفات:

تمثل تكلفة النشاط المصروفات التي تعزى مباشرة إلى الأنشطة التشغيلية للجمعية بما في ذلك الأجور المباشرة والإيجارات واستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات والتكاليف الأخرى الغير مباشرة المتعلقة بتحقيق الإيراد. أما مصاريف البيع والتسويق (إن وجدت) فتشمل رواتب موظفي المبيعات وأية مصاريف أخرى تتعلق بالبيع والتسويق لصالح الجمعية. ويتم تصنيف باقي المصروفات ضمن المصروفات الإدارية والعمومية. كما يتم توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات والمصروفات العمومية والإدارية، يتم توزيع المصروفات المشتركة وفقاً لأسس ثابتة.

١٧-٤ المطلوبات والموجودات المحتملة:

- المطلوبات المحتملة هي مطلوبات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع ضمن السيطرة الكاملة للجمعية. أو التزام حالي لا يتم إنجازه لأن من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الالتزام وفي حالة عدم القدرة على قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية فإن الجمعية لا تثبت المطلوبات المحتملة وإنما تفصح عنها في القوائم المالية.

- الموجودات المحتملة هو موجودات تنشأ عن أحداث سابقة والتي يتأكد وجودها من خلال حدوث أو عدم حدوث أحداث غير مؤكدة مستقبلاً لا تقع كلياً تحت سيطرة المنشأة. يتم الإفصاح عن الموجودات المحتملة عندما يعتبر تدفق منافع اقتصادية مرجحاً عندما يصبح تحقيق الأصل المحتمل مؤكداً فعلياً يلتقي باعتباره أصل محتمل ويتم إثباته كأصل.

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- النقد لدى البنوك:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١٨٥,٣٠٢	١٦,٣٦٨
١٨٥,٣٠٢	١٦,٣٦٨

بنوك حسابات جارية
المجموع

٦- ذمم تجارية مدينة - بالصافي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١,٢٣٣,٧١٧	٢,٤٧٥,٢٣٧
(٥٠١,١٥٠)	(٦٢٠,١٧٣)
٧٣٢,٥٦٧	١,٨٥٥,٠٦٤

١/٦

ذمم مدينة تجارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
-	٥٠١,١٥٠
٥٠١,١٥٠	١١٩,٠٢٣
-	-
٥٠١,١٥٠	٦٢٠,١٧٣

٦-١ حركة مخصص

الرصيد في بداية السنة
الرصيد المكون خلال السنة
الرصيد المسدد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٧- مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
-	٧,٢٠٠
٢,٤١١	١٣,٦٣٠
١٨,٥٣١	١٨,٥٣١
١٣,٦١٣	١٣,٦١٣
٣٤,٥٥٥	٥٢,٩٧٤

ذمم موظفين
مضروقات مدفوعة مقدما
ضريبة القيمة المضافة
دفوعات مقدمة للموردين
المجموع

الجمعية التعاونية للإسكان بمختلفة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع ائتماع بالبريان السمووي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨-ممتلكات وأثاث ومعدات

بالصافي	المبيان	مباشر	مباشر	مباشر	مباشر	مباشر	مباشر	مباشر	مباشر
البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات
في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١,٨١٢,٩٩٣	١,٩٤٠,٢٩٢	١,٢٤٦,٣٠٢	٢,٢٥٠	١٦,١٦٧	٢,٢٥٠	١,٢٤٦,٣٠٢	١,٩٤٠,٢٩٢	١,٨١٢,٩٩٣
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٨١٢,٩٩٣	١,٩٤٠,٢٩٢	١,٢٤٦,٣٠٢	٢,٢٥٠	١٦,١٦٧	٢,٢٥٠	١,٢٤٦,٣٠٢	١,٩٤٠,٢٩٢	١,٨١٢,٩٩٣
استبعادات السنة	(١,٨١٢,٩٩٣)	(١,٩٠٨,٢٩٢)	(١,٢٤٦,٣٠٢)	(٢,٢٥٠)	(٢٦,٤٥٥)	(٢,٢٥٠)	(١,٢٤٦,٣٠٢)	(١,٩٠٨,٢٩٢)	(١,٨١٢,٩٩٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٣١,٥٠٢	٢	-	٥٦,٧١٢	-	٢	٣١,٥٠٢	-
مجموع الاستهلاك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٨٢,٢٦٤	١,٨٧٢,٥٠١	٥٢٥,٢٥٨	٢,٧٣٢	٧٣,٤١٠	٢,٧٣٢	٥٢٥,٢٥٨	١,٨٧٢,٥٠١	٢٨٢,٢٦٤
استهلاك السنة	٥٢,٢٥٢	٥٥,٨٥٩	١٨٠,٦٨١	٢٩٥	٩,٢٦٨	٢٩٥	١٨٠,٦٨١	٥٥,٨٥٩	٥٢,٢٥٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٣٥,٥١٧	١,٩٢٨,٣٥٩	٧٠٥,٩٣٩	٢,٩٢٧	٨٢,٧٧٨	٢,٩٢٧	٧٠٥,٩٣٩	١,٩٢٨,٣٥٩	٣٣٥,٥١٧
استهلاك السنة	٥٢,٢٥٣	٥,١٨٢	١٧٨,٦٤٢	٨٢٣	٩,٢٦٥	٨٢٣	١٧٨,٦٤٢	٥,١٨٢	٥٢,٢٥٣
استبعادات السنة	(٣٨٢,٧٧٠)	(١,٩٠٧,٠٣٢)	(٨٨٤,٥٨١)	(٢,٩٥٠)	(٢٦,٨١٢)	(٢,٩٥٠)	(٨٨٤,٥٨١)	(١,٩٠٧,٠٣٢)	(٣٨٢,٧٧٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٣١,٥٠٢	-	-	-	-	-	٣١,٥٠٢	-
صافي القيمة الدفترية:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٤٦٢,٤٦٦	١,٩٤١	٥٤٠,٤٢٣	٨٧٣	١٢,٢٨٤	٨٧٣	٥٤٠,٤٢٣	١,٩٤١	١,٤٦٢,٤٦٦

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- موجودات غير ملموسة (بالصافي):

٢٠٢٢ م	٢٠٢٤ م	التكلفة:
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
-	-	الإضافات خلال السنة
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢٥,٣٥٠	٢٨,٩٥٠	مجمع الاستهلاك:
٣,٦٠٠	٣,٦٠٠	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٨,٩٥٠	٣٢,٥٥٠	الإضافات خلال السنة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧,٠٥٠	٣,٤٥٠	صافي القيمة الدفترية

١٠- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٤ م	مصروفات مستحقة
١٥٨,٨٨٤	٢٢٥,٥٣٩	ذمم دائنة أخرى
٧٣٦	٧٣٦	المجموع
١٥٩,٦٢٠	٢٢٦,٢٧٥	

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦٦ - محصل الزكاة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		١٠١١ احتساب الزكاة الشرعية:
		تعديل صافي الربح / (الخسارة)
(٨١٧,١١٧)	(١,٢٥٥,٩٥١)	صافي الدخل قبل الزكاة
١٥,٩٠٤	١٦,٧٣٠	التزام منافع الموظفين
	٧,٤٨٦	تعديل على صافي الربح
		أساس احتساب الزكاة
١٠,٦٢٠,٠٠٠	٢,٨٥٤,٦٣٦	رأس المال
٤٧,٣٧٠	٦٦,٠٦٠	مخصصات مدونة
(٦,٩٢٠,٢٨٠)	(١,٢٩٨,٨٤١)	خسائر مرحلة
٢,٩٣٠,٧٧٥	١,٦٦٨,٥٨٠	
		اتخصيمات
(٧,١٧٠,٩٣٤)	(١٢,٢٨٠)	ممتلكات وأثاث ومعدات
(٧,٠٠٠)	(٣,٤٥٠)	أصول غير ملموسة
(٦,١٣٧,٩٧٤)	(١٦,٧٣٠)	إجمالي الخصيمات
٧٦٣,٨٠١	١,٦٥١,٣٣٦	توقع الزكوى للعدل
٢٠,٤٢٨	٤٢,٨٨٩	الزكاة الشرعية
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠١١ حركة محصل
٣٢,٧٣٦	٥٣,١٧٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٤٣٨	٤٢,٨٩٠	الرصيد المكون للسنة
-	-	الرصيد المسدد للسنة
٤٣,١٧٠	٩٦,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١١ الموقف الزكوى:

قدمت الجمعية حساباتها السنوية المنتهية في ٢٣ - ٢٠٢٣ م للهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك وفيما لن يحدد تقديم إفراؤها الزكوى عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م للهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك.

الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

12- التزامات منافع الموظفين:

فيما يلي بيان بحركة التزامات منافع الموظفين للسنة المالية كما في 31 ديسمبر:

2023م	2024م	
13,338	22,974	الرصيد كما في بداية السنة
9,636	40,037	المكون خلال السنة
-	-	المسدد خلال السنة
22,974	63,011	الرصيد كما في 31 ديسمبر

13 مصروفات عمومية وإدارية:

2023م	2024م	
173,138	63,600	رواتب وأجور وما في حكمها
-	4,356	رسوم حكومية
73,162	8,012	إقامة وتأشيرات
-	7,486	غرامات ومخالفات
33,958	27,200	أتعاب مهنية
-	22,000	مصروفات أجازات
120,000	11,851	ايجارات
-	179	صيانة
-	1,501	ضيافة وبوفية
27,329	28,566	التأمينات الإجتماعية
-	8,332	تأمين طبي
-	10,000	مكافآت
-	119,023	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
1,720	41,502	هاتف وبريد
15,597	40,037	التزامات منافع موظفين
8,866	-	كهرباء ومياه
305	-	عمولة منافع الموظفين
15	-	رسوم وعمولات بنكية
32,782	-	بدلات ومكافآت
486,872	393,645	المجموع

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- الأدوات المالية - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

١٠.١٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك يشترط تعامل عادة في تاريخ التقييم. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الجمعية هي عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط ملبنة.
- إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ المركز المالي.

٢٠١٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية

- المخاطر جزء من الأنشطة الجمعية وتدار من خلال آلية متواصلة تتكون من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً لتقييمها والخصوابط الأخرى المعتمدة إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الجمعية على تحقيق أرباح.
- كل موظف في الجمعية مسئول عن إدارة المخاطر المتعلقة بما تملي عليه وظيفته أو مسئولياته.
- الجمعية معرضة لمخاطر السوق ومخاطر أسعار العبولة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان.
- تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف أداة مالية ما على الوفاء بالتزامه، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتضمن الموجودات المالية المعرضة لخطر تركيز مخاطر الائتمان في النقد والربوذة لدى البنوك والنعم المبنية والمصاريف المدفوعة مقدماً. تقوم الجمعية بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالنعم المدفوعة من خلال مراقبة الأداء والتدفقات المتعلقة، كما تقوم الجمعية بإدارة النقد لدى بنوك تتمتع بحسنة اتئالية جيدة مما يجعل خطر الائتمان محدود.
- مخاطر السيولة
- مخاطر السيولة هي المخاطر المتضمنة في تعرض الجمعية لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم لتلواء بمطلوبات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته اءة اءة.
- ويتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بشكل دوري للتأكد من توفر أموال كافية من خلال تسهيلات بنكية متاحة للواء بأي مطلوبات مستقبلية. لا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر السيولة بشكل جوهري.
- مخاطر السوق
- تمثل مخاطر السوق، المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار المبيعات والمشتريات وأسعار تحويلات العملات الأجنبية، وشمولات أفي تؤثر على دخل الجمعية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة مع الحفاظ على العائد.
- مخاطر العملات
- تمثل مخاطر العملات المخاطر الفاجئة عن تنجذب قيمة أداء مالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي (إن وجدت)، في حالة وجود فرصة لعملات أجنبية فرن الأئوة تراقب عن كثب التغيرات في أسعار صرف العملات.
- مخاطر أسعار الفائدة (العمولات)
- تمثل مخاطر أسعار الفائدة (العمولات) المخاطر المتعلقة بأثار التقلبات في أسعار الفائدة (العمولات) المساندة بالسوق على المركز المالي للجمعية ونفقاتها للقيمة. لا تعتقد الجمعية أنها تتعرض على نحو جوهري لمخاطر أسعار العملات.

١٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة المبينة المباهة للتوافق مع عرض السنة الحالية

١٦- المواقفة على القوائم المالية

تمت الموافقة من قبل إدارة الجمعية على إعداد القوائم المالية بتاريخ ٢٨ ذو القعدة ١٤٤٦هـ الموافق ٢٦ مايو ٢٠٢٥ م