

الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

المملكة العربية السعودية . جدة

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة	جدول المحتويات
٣.١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٠.٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات

للمقررين

إلى الشركاء / الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المطلق

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة (جمعية تعاونية)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات 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 للمنشأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المطلق

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 المنشأة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقّعنا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الخيثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حيث إن المنشأة بلغت خسائرها المتراكمة ٧,٧٦٥,٣٦٩ ريال سعودي والتي قد تجاوزت نصف رأس مال المنشأة بمبلغ ٢,٤٥٥,٣٦٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، كما أن الخسائر المتراكمة في ٢٠٢٢م بلغت ٦,٩٢٨,٢٠٤ ريال سعودي، فإن هذه الأحداث أو الظروف، جانباً إلى جنب مع الأمور الأخرى تشير إلى وجود عدم تأكد جوهرى قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة، ولم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.





تمه تقرير مراجع الحسابات لجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
للفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

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 ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للمنشأة/ عقد تأسيس المنشأة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المنشأة على القيام بامتثال مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستثمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المنشأة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المنشأة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن نلشأ التحريفات عن غش أو خطأ، ونعتقد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ونُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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 لعرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الموجودات	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
موجودات متداولة		ريال سعودي	ريال سعودي
نقد لدى البنوك		١٨٥,٣٠٢	٥٣٠,٦٨٢
مدينون تجاريون ، بالصافي	٤	٧٣٢,٥٦٧	٧٣٢,٥٦٧
أرصدة مدينة أخرى	٥	٣٤,٥٥٥	٣٨,٢٤٩
مجموع الموجودات المتداولة		٩٥٢,٤٢٤	١,٣٠١,٤٩٨
موجودات غير متداولة			
ممتلكات آلات ومعدات ، بالصافي	٦	٦,١٣٠,٩٢١	٦,٤٥٧,٥٦٦
موجودات غير ملموسة ، بالصافي	٧	٧,٠٥٠	١٠,٦٥٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦,١٣٧,٩٧١	٦,٤٦٨,٢١٦
مجموع الموجودات		٣,٠٩٠,٣٩٥	٣,٧٦٩,٧١٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
أرصدة دائنة أخرى	٨	١٥٩,٦٢٠	٣١,٨٤٨
مخصص الزكاة الشرعية	٩	٥٣,١٧٠	٣٢,٧٣٢
مجموع المطلوبات المتداولة		٢١٢,٧٩٠	٦٤,٥٨٠
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص مدافع موظفين	١٠	٢٢,٩٧٤	١٣,٣٣٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٢,٩٧٤	١٣,٣٣٨
مجموع المطلوبات		٢٣٥,٧٦٤	٧٧,٩١٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٠,٦٢٠,٠٠٠	١٠,٦٢٠,٠٠٠
(خسائر) مبقاه		(٧,٧٦٥,٣٦٩)	(٦,٩٢٨,٢٠٤)
مجموع حقوق الملكية		٢,٨٥٤,٦٣١	٣,٦٩١,٧٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٠٩٠,٣٩٥	٣,٧٦٩,٧١٤

المحاسب

تم مراجعتها من المجلس المؤقت والتأكد من سلامتها
رئيس مجلس إدارته
المسؤول المالي

أحمد ستري

ضيفت به أحمد خزرجي

هبة محمد علي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



أحمد ستري

هبة محمد علي

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٠٢,٧٨١	-	١١	إيرادات / مبيعات ، بالصافي
(٨٢٦,٧١٤)	-	١٢	تكلفة الإيراد
(٢٢٣,٩٣٣)	-		إجمالي الدخل
-	-		
(٧٥٩,٣٠٨)	(٤٨٦,٨٧٢)	١٣	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢٩,١٦٧)	(٣٢٦,٦٤٥)	٦	إستهلاك ممتلكات آلات ومعدات
(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)	٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٣٦٦,٠٠٨)	(٨١٧,١١٧)		صافي (الخسارة) من النشاط الرئيسي
-	-		نتائج الأعمال الأخرى
٣٦٠,٠٠٠	-	١٤	الإيرادات / المصروفات الأخرى ، بالصافي
(١,٠٠٦,٠٠٨)	(٨١٧,١١٧)		(الخسائر) قبل الزكاة
(٣٢,٧٣٢)	(٢٠,٤٣٨)	٩	الزكاة الشرعية
(١,٠٣٨,٧٤٠)	(٨٣٧,٥٥٥)		(الخسارة) للسنة
٥٨,١٨٨	٢,٤٦٦	١٠/ب	الدخل الشامل الأخر
(٩٨٠,٥٥٢)	(٨٣٥,٠٨٩)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

* تم مراجعتها من المجلس المؤقت والتأكد من سلامتها

المحاسب

المسؤول المالي

رئيس مجلس الإدارة

أحمد شكري

منيف بن أحمد هزاجي

جند محمد علي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للمدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأس المال	إحتياطي عام	(خسائر) مبقاه	المجموع
(ريال سعودي)			
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٢ م	٤٨١,٤٢٥	(٥,٦٤٢,٩٨٩)	٥,٤٥٨,٤٣٦
(الخسارة) للسنة	-	(١,٠٣٨,٧٤٠)	(١,٠٣٨,٧٤٠)
الدخل الشامل الأخر	-	٥٨,١٨٨	٥٨,١٨٨
تسويات غير نقدية خلال السنة	(٤٨١,٤٢٥)	(٣٠٤,٦٦٣)	(٧٨٦,٠٨٨)
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	-	(٦,٩٤٨,٢٠٤)	٣,٦٩١,٧٩٦
(الخسارة) للسنة	-	(٨٣٧,٥٥٥)	(٨٣٧,٥٥٥)
الدخل الشامل الأخر	-	٢,٤٦٦	٢,٤٦٦
تسويات غير نقدية خلال السنة	-	(٢,٠٧٦)	(٢,٠٧٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	-	(٧,٧٦٥,٣٦٩)	٢,٨٥٤,٦٣١

* تم مراجعتها من المجلس المؤقت والتأكد من سلامتها

المحاسب

المسؤول المالي

رئيس مجلس إدارته

أحمد شكري

حنيف به أحمد مزاحي

جهند محمد عكري

حافظ

الحمد

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٠٣٨,٧٤٠)	(٨٣٧,٥٥٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل (الخسارة) للسنة
٣٢٩,١٦٧	٣٢٦,٦٤٥	إستهلاك ممتلكات آلات ومعدات
٣,٦٠٠	٣,٦٠٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٥,١٣٣	١٥,٥٩٧	مخصص منافع الموظفين، المكون
١,٤٤٠	٣٠٥	عمولة منافع الموظفين
٣٢,٧٣٢	٢٠,٤٣٨	مخصص الزكاة الشرعية، المكون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٢,٩٣٢	-	مدينون تجاريون
(٣٨,٢٤٩)	٣,٦٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٢١,٧١٢	-	المخزون
(٢٩,٢٨١)	١٢٧,٧٧٢	أرصدة دائنة أخرى
(٣١,٩٠٢)	-	المسدد من الزكاة الشرعية
(٣٠,١٨٤)	(٣,٨٠٠)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
(٧٦١,٦٤٠)	(٣٤٣,٣٠٤)	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠)	-	صافي إضاافات ممتلكات آلات ومعدات
٧٨٧,٥٩٠	-	صافي إضاافات أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
-	-	المحصل من بيع ممتلكات آلات ومعدات
٧٥٢,٥٩٠	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	رأس المال
(٤٨١,٤٢٥)	-	إحتياطي عام
(٣٠٤,٦٦٣)	(٢,٠٧٦)	تسويات غير نقدية خلال السنة
(٧٨٦,٠٨٨)	(٢,٠٧٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٧٩٥,١٣٨)	(٣٤٥,٣٨٠)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١,٣٢٥,٨٢٠	٥٣٠,٦٨٢	نقد وما في حكمه أول المدة
٥٣٠,٦٨٢	١٨٥,٣٠٢	نقد وما في حكمه نهاية المدة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

أتمت مراجعتها من المجلس المؤقت والتأكد من سلامتها

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي

المحاسب

صيف الله أحمد خديجي

محمد بن عبد العزيز

أحمد شكري



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية. تتمم

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١. عام :

• الاسم التجاري : الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة " الجمعية " هي جمعية تعاونية ، تأسست بموجب نظام الجمعيات التعاونية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٧٣) وتاريخ ٠٩ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ . ومن ثم إصدار سجل تجاري - مؤسسة فردية . تم تسجيلها بالملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٤٠٣٠٢٧٧٨٠٤) في تاريخ ١٩ / ١٠ / ٢٠١٤ م .

• العنوان : جدة حي الصفا شارع ام القرى .

• النشاط : يتمثل نشاط الجمعية في الجمعيات التعاونية ، حيث أهداف الجمعية مطابقاً لنظامها الأساسي كما يلي :

- تحسين الحالة الاقتصادية والاجتماعية للأعضاء من خلال حصول ذوي الدخل المحدود على وحدات سكنية مناسبة .
- إنشاء مجمعات سكنية بتكلفة اقتصادية مناسبة تمكن ذوي الدخل المحدود من الاستفادة منها .
- بناء وحدات سكنية على مختلف أنواعها من فلل أو شقق تملك حسب إمكانية ذوي الدخل :
- بيع الوحدات السكنية نقداً أو بالأقساط الميسرة التي تتفق مع إمكانيات ذوي الدخل المحدود .
- تأمين خدمات الصيانة للوحدات السكنية وترميمها بتكلفة مناسبة .
- غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضحاً توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية .

٢. أسس إعداد القوائم المالية

• الالتزام بالمعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

• أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ، بإستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام حسابات القيم الحالية (التقييم الإكتواري) ، بإستثناء ما هو متبصص عليه في السياسات المحاسبية أدناه .

• أساس الاستمرارية

قامت الجمعية عند إعداد القوائم المالية المرفقة ، بعمل تقييم لقدرة الجمعية علي أنها مستمرة ، حيث تكبدت الجمعية خسائر بواقع (٧,٧٦٥,٣٦٩ ريال) حيث تجاوزت نصف رأس المال بواقع (٢,٤٥٥,٣٦٩ ريال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلا أن قرر المساهمين تقديم الدعم اللازم لاستمرار الجمعية في ممارسة أعمالها وأنه لا يوجد نية للتصفية في المستقبل القريب وتم إعداد القوائم المالية علي أساس الاستمرارية كما تُعتد الإدارة على جميع المعلومات المستقبلية المتاحة والتي تكون علي الأقل ، ولكن لا تقتصر علي الفترة قصيرة الأجل من نهاية التقرير .

• العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية والمعمول بها هي الريال السعودي ويتم تقرب القيم إلى أقرب قيمة صحيحة .

• استخدام التقديرات والإفراضات

○ يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد للتطبيق في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المكمل له التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين من الإدارة باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفراضات التي تؤثر علي تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات وتعد تلك التقديرات والإفراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة . هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات .

○ يتم إعادة مراجعة التقديرات والإفراضات المتعلقة بها بصفة دورية .

○ يتم الإعراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقديرات فيها إذا كان التغيرات يؤثر علي هذه الفترة المالية المنتهية فقط ، أو في فترة التغيرات والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر علي كليهما .



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية، تتمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

• انخفاض قيمة الذمم المدينة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم التجارية للجمعية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، في حالة وجود مثل هذا المؤشر عندها يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة من قبل الإدارة، تستخدم الإدارة أحكاماً هامة لتقدير المبالغ الغير القابلة للاسترداد من الذمم المدينة ويتم تحديدها بالرجوع إلى الخبرة حول حالات التقصير الماضية لدى الطرف المقابل وتحليل الوضع المالي للطرف المقابل.

• استهلاك الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المفترضة، يستند تحديد الأعمار الإنتاجية إلى الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري وهو يؤثر على مصروف الإهلاك السنوي المعترف به في الربح أو الخسارة، تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية لتلك الأصول، قد يتم إجراء تعديل كبير على مصروف الإهلاك السنوي لو رأت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية و/أو القيم التخريدية تختلف عن التقديرات السابقة.

• انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في تاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، يتطلب تحديد ما قد انخفضت قيمته إلى إجراء تقييم، كما في تاريخ التقرير لم تحدد الإدارة وجود أي إثباتات من التقارير الداخلية يشير إلى انخفاض قيمة أصل أو فئة أصول وليس هناك تغيرات سلبية هامة في السوق يمكن أن يكون لها أثر سلبي على أصولها، في حالة وجود مثل هذا المؤشر عندها يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة من جانب الإدارة، يتطلب تحديد ما يمكن أن يعتبر على أنه قد انخفضت قيمته إضافة إلى تحديد المبالغ القابلة للاسترداد من الإدارة القيام بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات هامة.

• قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية في تاريخ القوائم المالية، ويتم عادة تحديد قيم الموجودات المالية بأسعار الشراء والتكلفة الحالية لتلك الموجودات، بينما يتم تحديد قيمة المطلوبات المالية بالأسعار الحالية التي تمكن أن تسوى بها تلك المطلوبات، وفي حال عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإن الأسعار التي تتضمنها إتفاقيات البيع المكرمة أو شاملة حديثة لأصل مطابق في شاملة بإرادة حرة بين طرفين لديهم المعرفة والرغبة في التعاقد يكون دليلاً على تحقيق القيمة العادلة، إلا إذا كانت هذه الأسعار قد لا تكون تقديراً جيداً للقيمة العادلة إذا كان هناك تغير مهم في الظروف الاقتصادية أو فترة مهمة من الزمن بين تاريخ إتمام إتفاقية البيع المكرمة أو المعاملة وبين تاريخ القياس.

إذا كانت سوق الأصل ليست نشطة ولم تكن أي إتفاقيات بيع مكرمة أو معاملات حديثة لأصل مطابق أي مماثل في حد ذاتها تقديراً للقيمة العادلة، فإن الجمعية تقدر القيمة العادلة باستخدام طريقة تقييم أخرى بهدف تقدير سعر المعاملة في تاريخ القياس محايد وفقاً لإعتبارات العمل التجاري العادي.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بصورة ثابتة عند إعداد القوائم المالية للجمعية لجميع الفترات المالية المبينة والمعروضة.

• العرف المحاسبي

إن القوائم المالية الظاهرة بالريال السعودي قد تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

• التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المشيدة وعلى الإقصاء من الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد القوائم المالية وعلى مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال فترة القوائم المالية. وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل ما توفر من المعلومات والأحداث لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية: تتمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

• نقد وما في حكمه

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتألف بند النقد وما في حكمه من أرصدة النقد في الحسابات الجارية غير المفيدة الاستخدام لدى البنوك والنقد في الصندوق.

• مدينون تجاريون

تسجل أرصدة المدينين التجاريين بقائمة المركز المالي بالقيمة الاجمالية للمبالغ القائمة ، بعد خصم الديون المشكوك في تحصيلها . يتم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك شك جوهري حول تحصيل المبالغ المستحقة بالنسبة لشروط الدعم التجارية الأصلية . و يتم شطب الديون المعدومة عندما يتم تحصيلها.

• الممتلكات آلات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة ناقصاً الانخفاض في القيمة ، إن وجد . وفي حال تحقق أرباح أو خسائر من بيع أحد الأصول ، يتم إدراجها في قائمة الدخل سنة حدوثها . إن نسبة الاستهلاك المقدرة للبند الرئيسية للموجودات هي كالتالي:

البيان	نسبة الاستهلاك	البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	٣٪	آلات ومعدات	٢٠٪
سيارات	٢٠٪	حاسوب آلي وطابعات	١٠٪
مباني متنقلة	١٠٪	دبورات وتجهيزات	١٠٪
أثاث ومفروشات	١٠٪	أجهزة كهربائية	٢٠٪

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية لأصل ما يتم تعديل انخفاض الأصل مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة . عند البيع يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح والخسارة والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو مصروفات التشغيل الأخرى ، بينما يتم رسملة النفقات اللاحقة على الإقتناء على قيمة الأصل وذلك فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة إقتصادية مستقبلية للجمعية لما تُحدثه الإضافة من إطالة العمر الإنتاجي للأصل نفسه .

• الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الإعراف الأولي ، بعد الإعراف الأولي ، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة ، إن وجدت . لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المؤلفة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها . يتم اعتبار الموجودات غير الملموسة على أن لها عمر إنتاجي وإذا لم تتمكن الجمعية من إجراء تقدير - يمكن الإعتماد عليه - للعمر الإنتاجي ، فيُفترض أن العمر الإنتاجي هو عشر سنوات ، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي كما يلي:

بيان الأصل	نسبة الإطفاء
برامج محاسبية	١٠ %

• الهبوط في قيمة الأصول

في تاريخ كل تقرير تتم مراجعة الممتلكات آلات ومعدات والأصول غير الملموسة والاستثمارات في الجمعية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض تلك الموجودات لخسارة انخفاض القيمة . إذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل متأثر (أو مجموعة الأصول ذات الصلة ومقارنتها بالقيمة الدفترية) إذا كان المبلغ المقدّر القابل للاسترداد أقل ، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد ، ويتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح والخسارة .

• الأدوات المالية

يتم إثبات الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى بسعر المعاملة ، تتم جميع المبيعات على أساس شرط الائتمان العادية . في نهاية كل فترة تقرير . تتم مراجعة القيم الدفترية للمدينين التجاريين والمدينين الآخرين لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للاسترداد يتم



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية. تمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إثبات خسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم اثبات المطلوبات المالية مبدئياً بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة). الذمم التجارية الدائنة هي التزامات على أساس شروط الائتمان العادية. تقاس المطلوبات المحسوبة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم اثبات الاستثمارات في الأسهم المدرجة مبدئياً بسعر المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة. ويتم قياس الاستثمارات في الأسهم الغير مدرجة في السوق بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة، حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة. إذا كان هناك مؤشر على انخفاض محتمل يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى أفضل تقدير من جانب الإدارة للمبلغ الذي ستستلمه الجمعية لأصل ما إذا كان سيتم بيعها في تاريخ التقارير المالية.

• ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

الخصوم معترف بها لمبالغ سيتم دفعها في المستقبل لبضائع أو خدمات تم استلامها سواء تم عمل فواتير لها من قبل المورد أو لم يتم.

• المخصصات

يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون لدى الجمعية إلتزام حالي "قانوني أو ضمني" نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (مرجح حدوثه أكثر من عدمه) أن يكون تحويل المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الإلتزام ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به. تشمل أحكام إعادة الهيكلة عقوبات إنهاء الإيجار ومدفوعات إنهاء خدمة الموظفين. حيث لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخضومة بمعدل خصم قبل الضرائب "إن وجدت" الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجار القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كمصرف فائدة. وتقوم الجمعية بمراجعة وفحص تلك المخصصات سنوياً وقت إعداد القوائم المالية وتسويتها لتعكس أفضل تقدير حالي.

• مخصص الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية لأنظمة هيئة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة والدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب زكاة الدخل على أساس صافي الربح المعدل لأغراض زكوية ويتم تحميل مصروفات الزكاة الشرعية على قائمة الدخل الشامل بينما يجري تسجيل أية فروقات حين يتم اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

• منافع الموظفين

○ منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصرف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعة كإلتزام عندما يكون لدى الجمعية إلتزام نظامي أو ضمني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن قياس الإلتزام بطريقة تعتمد بها.

○ منافع الموظفين. خطط المساهمات المحددة

يقتصر التزام الجمعية في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الجمعية بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

○ منافع الموظفين. خطط المنافع المحدد

تقدم الجمعية منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في الأنظمة العمالية. يتم قياس الإلتزام باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المخططة. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار العمولات لسندات الشركات عالية الجودة المسجلة بالعملة التي ستدفع بها المنافع، وتكون لها شروط تقارب شروط الإلتزامات ذات العلاقة. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الإكتوارية في الفترة التي تحدث فيها ضمن قائمة الدخل (قائمة الربح أو الخسارة) أو يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الإكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر.

• عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحميل المبالغ المسددة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة هذه العقود، ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

• تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالإيرادات في الجمعية بمجرد تقديم الخدمة للعميل وإصدار الفواتير وانتقال كافة المخاطر والمنفعة المرتبطة بها للعميل.



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية . تنمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

- إيرادات خدمات

يتم إثبات الإيرادات من الخدمات قصيرة الأجل المقدمة للعميل عندما يكون بالإمكان تقدير نتيجة المعاملة بصورة يعتد بها في تاريخ التقرير المالي وعليه . تقوم الجمعية بتأجيل الإيرادات الموزعة إلى الخدمات قصيرة الأجل وتقوم بإثباتها على مدى تلك الفترة على أساس الاستحقاق . وفي حال عدم القدرة على قياس النتائج بطريقة يعتد بها ، فإنه يتم إدراج الإيرادات فقط في حدود إمكانية إسترجاع المصروفات المتكبدة .

• المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارة التسويق والبيع والتوزيع ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل كمصروفات عمومية وإدارية ويتم إجراء توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية عند اللزوم على أساس معقول مع الأخذ في الاعتبار طبيعة وظروف المصروفات المشتركة .

• الإيرادات والمصروفات الأخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى

○ إيرادات أخرى لا تخص النشاط التشغيلي

○ خصم مكاسب

○ غيايات وجزاءات العاملين

○ أرباح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات

• الزكاة الشرعية

يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية على أساس الاستحقاق . يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الشامل . وفي حال وجود أي فروقات ناتجة عن الربط النهائي يتم معالجتها خلال السنة المالية محل الربط .

• إدارة مخاطر الأدوات المالية

تعتبر المخاطر جزءاً من أنشطة الجمعية وتدار من خلال آليات متواصلة تتكون بداية من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للضوابط والقيود المعمول بها . إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الجمعية على تحقيق نتائج تشغيلية فعالة " أرباح " حيث يكون كل موظف بالجمعية مسئول عن إدارة المخاطر المتعلقة بما تملكه عليه وظيفته ومسئوليته .

• مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الإضطراب في أداء مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر على دخل الجمعية أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية . تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد .

• مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر المتعلقة بآثار التقلبات في أسعار العملات السائدة بالسوق على المركز المالي للمنشأة وتدفعاتها النقدية . الجمعية ليس لديها قروض تمويلية .

• مخاطر أسعار السلع

مخاطر أسعار السلع هي المخاطر التي ترتبط بالتغيرات في أسعار بعض السلع والتي تتعرض لها الجمعية من تأثير غير مرغوب فيه على تكاليف الجمعية وتدفعاتها النقدية .

• مخاطر سعر الفائدة

تقوم الجمعية بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام الديون والودائع بأسعار ثابتة ، ليس لدى الجمعية أية موجودات ومطلوبات بأسعار فائدة متغيرة ، كما قدرت الإدارة التأثير على ربح السنة الناتج بسبب الزيادة أو الانخفاض في أسعار الفائدة بأنه غير جوهري .

• مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . لا تخضع الجمعية لمخاطر الائتمان .



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)
إيضاحات حول القوائم المالية. تتمة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

- **مخاطر السيولة**
وتمثل الصعوبات التي تواجهها الجمعية في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر الدعم المالي من المساهمين.
- **مخاطر العملات**
تمثل مخاطر العملات الناجمة عن إضطراب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، تنشأ مخاطر العملات عند إدراج المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بها بعملات تختلف عن عملة الجمعية معظم تعاملات الجمعية بالعملة الأجنبية تتم بالدولار الأمريكي، الذي تم تثبيت سعر صرفه مقابل الريال السعودي.

٤ - مدينون تجاريون، بالصافي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مدينون تجاريون	ريال سعودي	ريال سعودي
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,٢٣٣,٧١٧	١,٢٣٣,٧١٧
١/٤	(٥٠١,١٥٠)	(٥٠١,١٥٠)
	٧٣٢,٥٦٧	٧٣٢,٥٦٧
٤ / ١ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الرصيد في أول المدة	ريال سعودي	ريال سعودي
المكون خلال العام	٥٠١,١٥٠	٥٠١,١٥٠
المحسوم خلال العام	-	-
	-	-
	٥٠١,١٥٠	٥٠١,١٥٠
٥ - أرصدة مدينة أخرى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك "ض. ق. م"	ريال سعودي	ريال سعودي
ذمم عاملين	١٨,٥٣١	١٦,٠٥١
موردين دفعات مقدمة	-	٦,١٧٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٣,٦١٣	١٣,٦١٣
	٢,٤١١	٢,٤١١
	٣٤,٥٥٥	٣٨,٢٤٩



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة
(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦- ممتلكات آلات ومعدات، بالصافي		مباني		سيارات		مباني متفلة		أثاث ومفروشات		آلات ومعدات		حاسب آلي وطابعات ديكورات وتجهيزات		أجهزة كهربائية		الاجمال	
التكلفة		كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م		١,٨١٢,٩٩٣		١,٩٤٠,٢٩٣		٩,١٠٠		٩٦,١٦٧		١,٢٤٦,٣٦٢		٣٤,٣٩١		٣,٩٥٠	
إضافات خلال السنة		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		١,٩٤٠,٢٩٣		٩,١٠٠		٩٦,١٦٧		١,٢٤٦,٣٦٢		٣,٩٥٠		٣,٩٥٠		٣,٩٥٠	
مجموع الاستهلاك		كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م		(٢٨٣,٣٦٤)		(٢,٥٤٨)		(٧٣,٤١٠)		(٥٥٥,٢٥٨)		(٥٨,٣٣٠)		(١٧٩,٥٢٦)		(٢,٩٦٦,٦٣٥)	
المحمل على السنة		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		(٥٢,٢٥٣)		(٩١٠)		(٩,٣٦٨)		(١٧٠,٦١١)		(٣,٤٣٩)		(٢٣,٧٤٨)		(٣,٢٦٦,٦٤٥)	
صافي القيمة الدفترية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		١,٤٧٧,٤٧٦		٥,٦٤٢		١٣,٣٧١		٥٤٠,٤٠٤		٥,١٢٢		٧٧,١٠٥		٢,٤٥٧,٥٦٦	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		١,٤٧٧,٤٧٦		٥,٦٤٢		١٣,٣٧١		٥٤٠,٤٠٤		٥,١٢٢		٧٧,١٠٥		٢,٤٥٧,٥٦٦	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		١,٤٧٧,٤٧٦		٥,٦٤٢		١٣,٣٧١		٥٤٠,٤٠٤		٥,١٢٢		٧٧,١٠٥		٢,٤٥٧,٥٦٦	

تقوية:

المباني مقامة على أرض مستأجرة من الغير (وزارة الشؤون البلدية والقروية) لمدة ٢٥ سنة.
يتمثل المبلغ في قيمة إنشاء مباني مصنع البلك وملحقاته.



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ريال سعودي	ريال سعودي
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
-	-
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
(٢١,٧٥٠)	(٢٥,٣٥٠)
(٣,٦٠٠)	(٣,٦٠٠)
(٢٥,٣٥٠)	(٢٨,٩٥٠)
١٠,٦٥٠	٧,٠٥٠

٧ - موجودات غير ملموسة، بالصافي

التكلفة

الرصيد بداية السنة في ٠١ يناير

إضافات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة في ٣١ ديسمبر

الإطفاءات المترتبة

الرصيد بداية السنة في ٠١ يناير

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

الرصيد في نهاية السنة في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,١١٢	١٥٨,٨٨٤
-	-
٧٣٦	٧٣٦
٣١,٨٤٨	١٥٩,٦٢٠

٨ - أرضية دائنة أخرى

مصرفات مستحقة

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك "ضريبة قيمة مضافة"

دائنون متنوعون



الجمعية التعاونية للأسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩ - مخصص الزكاة الشرعية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(أ) احتساب مخصص الزكاة الشرعية	ريال سعودي	ريال سعودي
تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:		
<u>تعديل الدخل</u>		
صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية	(٨١٧,١١٧)	(١,٠٠٦,٠٠٨)
مخصص منافع الموظفين، المكون	١٥,٥٩٧	١٥,١٣٣
عمولة منافع الموظفين	٣٠٥	١,٤٤٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، المكون	-	-
<u>الوعاء الزكوي</u>		
رأس المال	١٠,٦٢٠,٠٠٠	١٠,٦٢٠,٠٠٠
(خسائر) مبقاه	(٦,٩٣٠,٢٨٠)	(٥,٩٤٧,٦٥٢)
مخصصات متدورة	٤٢,٢٧٠	٥٤,٩٥٣
ممتلكات آلات ومعدات ، بالصافي	(٢,١٣٠,٩٢١)	(٢,٤٥٧,٥٦٦)
موجودات غير ملموسة، بالصافي	(٧,٠٥٠)	(١٠,٦٥٠)
الوعاء الزكوي	٧٩٢,٨٠٤	١,٢٦٩,٦٥٠
مخصص الزكاة الشرعية ٢,٥٧٨% من صافي الوعاء	٢٠,٤٣٨	٣٢,٧٣٢

ب (مخصص الزكاة الشرعية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الرصيد بداية السنة	ريال سعودي	ريال سعودي
المكون خلال السنة	٣٢,٧٣٢	٣١,٩٠٢
المسدد خلال السنة	٢٠,٤٣٨	٣٢,٧٣٢
رصيد آخر المدة	٥٣,١٧٠	٣٢,٧٣٢

ب (الوضع الزكوي

جاري مساعي الجمعية في إنهاء وضعها الزكوي مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.



الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢٢ م	١٠ - مخصص منافع الموظفين
ريال سعودي	(أ) القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين كما في المركز المالي:
٨٥,١٣٧	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٢ م
(٧١,٧٩٩)	تسويات خلال السنة
١٣,٣٣٨	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م
٩,٦٣٦	تسويات خلال السنة
٢٢,٩٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	(ب) المحمل على قائمة الدخل الشامل
ريال سعودي	ريال سعودي	مصرفات منافع الموظفين
١٥,١٣٣	١٥,٥٩٧	عمولة منافع الموظفين
١,٤٤٠	٣٠٥	أرباح / خسائر تقييم إكتواري لمنافع الموظفين
(٥٨,١٨٨)	(٢,٤٦٦)	
(٤١,٦١٥)	١٣,٤٣٦	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	(ج) تسويات القيمة الحالية للالتزامات
ريال سعودي	ريال سعودي	التزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة
٨٥,١٣٧	١٣,٣٣٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٥,١٣٣	١٥,٥٩٧	عمولة منافع الموظفين
١,٤٤٠	٣٠٥	المسدد من مخصص منافع الموظفين
(٣٠,١٨٤)	(٣,٨٠٠)	أرباح / خسائر تقييم إكتواري لمنافع الموظفين
(٥٨,١٨٨)	(٢,٤٦٦)	
١٣,٣٣٨	٢٢,٩٧٤	

(د) الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزامات المنافع المحددة للموظفين

٦٠ سنة	سن التقاعد
٥%	معدل الخصم / الفائدة
٠%	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
٠%	معدل الدوران الوظيفي



الجمعية التعاونية للاسكان بمنطقة مكة المكرمة

(جمعية تعاونية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تكملة

للمسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١ - إيرادات / مبيعات، بالصافي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
مبيعات تلك	-	٥٦٢,٢٨١
مبيعات مواد خام	-	٤٠,٠٠٠
	<u>-</u>	<u>٦٠٢,٢٨١</u>

١٢ - تكلفة الإيراد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
مواد ومستلزمات	-	٦٠١,١٨٦
مصرفوات تشغيلية	-	٢٧٥,٥٢٨
	<u>-</u>	<u>٨٧٦,٧١٤</u>

١/١٢

١/١٢ - مصرفوات تشغيلية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
رواتب وأجور وما في حكمها	-	٦١,٢١٤
إيجارات	-	-
صيانة وقطع غيار	-	١٥٧,١١٧
كهرباء ومياه	-	٤,٤٠٠
بوفية وضيافة	-	١,٨٣٠
وقود ومحروقات	-	٣١,٨٣٢
إيجار معدات	-	١٥,٣٠٠
رسوم حكومية	-	٢,٤٢٥
أدوات ومواد مستهلكة	-	٣٢٠
مصاريف نقل	-	١,٠٩٠
	<u>-</u>	<u>٢٧٥,٥٢٨</u>



للمسئدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٤ - إيرادات / مصروفات أخرى، بالصافي
ريال سعودي	ريال سعودي	إستثمارات
-	-	أرباح رأسمالية * بيع ممتلكات ومعدات *
٣٦٠,٠٠٠	-	أخرى متنوعة
-	-	
<u>٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	
<u>٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	



١٥ - القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مقابله تبادلاً أصل أو تسوية إلزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتضمن الموجودات المالية للجمعية النقد والأرصدة لدى البنوك، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمدينون وتتضمن المطلوبات المالية ذمم دائنة تجارية المصاريف المستحقة، ومخصص نهاية الخدمة، وتعتقد الإدارة إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

١٦ - أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م قد يكون لها تأثيراً على المركز المالي للجمعية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ الإدارة بخلاف الدعاوي القضائية المقامة قد يكون لها الأثر على أحداث تغيرات لاحقة على نتائج السنة إن وجدت.

١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل إدارة الجمعية في تاريخ ٠٨ سبتمبر ٢٠٢٤ م.

