

جمعية سحف للاسكان التنموى
مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير المراجع المستقل

جمعية سحف للاسكان التتموى
مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة صافي التغير في الأصول
٦	قائمة التدفق النقدي
١٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة / جمعية سعف للإسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٦٣)

جدة - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية سعف للإسكان التنموي مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٦٣) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وقوائم الأنشطة والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الأصول للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بها بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة المطبقة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة، تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في صافي أصولها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات القابلة للتطبيق حسب ظروف الجمعية من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من 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 التفاصيل في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا، ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وفقاً لللائحة الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينا 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 تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوي القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات 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 المراجعة 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 ستكتشف دائماً عن كل تحريف جوهري 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.

تقرير المراجع المستقل

السادة / جمعية سعف للإسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)

جدة – المملكة العربية السعودية

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ونقوم بما يلي:

• التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا، ويعد 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 لغرض إبداء رأي في فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

• تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة الأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة. استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

• تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتشريعية الأخرى

من خلال مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة الجمعية لمتطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية.

شركة رامي الخضر – محاسبون ومراجعون قانونيون



في ١٣ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢٦ م
جدة – المملكة العربية السعودية

جمعية سغف للاسكان التنموي
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المبالغ بالريال السعودي

الأصول	إيضاح	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م
الأصول المتداولة			
النقد لدى البنوك	(٤)	٥٦٦,٤٧٤	٣٦,٨٤٤
الذمم المدينة	(٥)	٤١,٩٣٤	٠
إجمالي الأصول المتداولة		٦٠٨,٤٠٨	٣٦,٨٤٤
الأصول غير المتداولة			
صافي الأصول الثابتة	(٦)	١,٢٥٧	٥٩٥
إجمالي الأصول غير المتداولة		١,٢٥٧	٥٩٥
إجمالي الأصول		٦٠٩,٦٦٥	٣٧,٤٣٩
الالتزامات وصافي الأصول			
الالتزامات المتداولة			
قروض قصيرة الأجل		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
مصاريف مستحقة	(٧)	٦٦,٦٧١	١٤٠,٢٩٧
إجمالي الالتزامات المتداولة		٩٦,٦٧١	١٧٠,٢٩٧
الالتزامات الغير المتداولة			
مخصص نهاية الخدمة	(٨)	٢٧,٦٦٠	١٥,٦٦٠
إجمالي الالتزامات		١٢٤,٣٣١	١٨٥,٩٥٧
صافي الأصول			
صافي الأصول غير المقيدة		١٤٤,٢٥٣	(٢٨٩,٥٩٩)
صافي الأصول المقيدة		٣٤١,٠٨١	١٤١,٠٨١
إجمالي صافي الأصول		٤٨٥,٣٣٤	(١٤٨,٥١٨)
إجمالي الالتزامات وصافي الأصول		٦٠٩,٦٦٥	٣٧,٤٣٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية سعةف لاسحان السموى
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
المبالغ بالريال السعودي

البيان	إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	إجمالي ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	إجمالي ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
الإيرادات والمكاسب					
التبرعات النقدية غير المقيدة	(٩)	٩٥٩,٨٤٧		٩٥٩,٨٤٧	٥٥,١٦٨
الاشتراكات		٢,٤١٢	٠	٢,٤١٢	٠
إعانة وزارية	(١٠)	٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٠
إجمالي الإيرادات والمكاسب		٩٦٢,٢٥٩	٢٠٠,٠٠٠	١,١٦٢,٢٥٩	٥٥,١٦٨
المصروفات والخسائر					
مصاريف البرامج والأنشطة		٠	٠	٠	١٤٧,٣٨٠
مصاريف البرامج والأنشطة غير مقيدة	(١١)	٣٥٧,٢٧٠	٠	٣٥٧,٢٧٠	٠
مصاريف برامج محملة على النشاط		١٠٤,٢٠٨	٠	١٠٤,٢٠٨	٢٠,٣٩٨
اهلاك الأصول الثابتة	(٦)	٤٥٠	٠	٤٥٠	٤١٢
المصاريف العمومية والإدارية	(١٢)	٦٦,٤٧٩	٠	٦٦,٤٧٩	٢٤,١٢٨
إجمالي المصروفات والخسائر		٥٢٨,٤٠٧	٠	٥٢٨,٤٠٧	١٩٢,٣١٨
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة		٤٣٣,٨٥٢	٢٠٠,٠٠٠	٦٣٣,٨٥٢	(١٣٧,١٥٠)
التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية		٠	٠	٠	٠
التغير في صافي الأصول		٤٣٣,٨٥٢	٢٠٠,٠٠٠	٦٣٣,٨٥٢	(١٣٧,١٥٠)
صافي الأصول في بداية السنة		(٢٨٩,٥٩٩)	١٤١,٠٨١	(١٤٨,٥١٨)	(١١,٣٦٨)
صافي الأصول في نهاية السنة		١٤٤,٢٥٣	٣٤١,٠٨١	٤٨٥,٣٣٤	(١٤٨,٥١٨)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية سغف للاسكان التنموى
مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة التغير فى صافى الأصول

الإجمالي	صافى الأصول المقيمة	صافى الأصول الغير مقيدة	صافى الأصول الغير مقيدة
	(بالريالات السعودية)		
(١١,٣٦٨)	٢٨٨,٤٦١	(٢٩٩,٨٢٩)	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
(١٣٧,١٥٠)	(١٤٧,٣٨٠)	١٠,٢٣٠	التغير الشامل في صافى الأصول
(١٤٨,٥١٨)	١٤١,٠٨١	(٢٨٩,٥٩٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٦٣٣,٨٥٢	٢٠٠,٠٠٠	٤٣٣,٨٥٢	التغير الشامل في صافى الأصول
٤٨٥,٣٣٤	٣٤١,٠٨١	١٤٤,٢٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية سعف للاسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المبالغ بالريال السعودي

<u>٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(١٣٧,١٥٠)	٦٣٣,٨٥٢	التغير في صافي الأصول
٤١٢	٤٥٠	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مكون نهاية الخدمة
<u>(١٣٢,٧٣٨)</u>	<u>٦٤٦,٣٠٢</u>	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		<u>التغير في الأصول والخصوم التشغيلية</u>
٣٠,٠٠٠	٠	قروض قصيرة الأجل
٠	(٤١,٩٣٤)	الذمم المدينة
٧٧,٢٢٠	(٧٣,٦٢٦)	مصاريف مستحقة
<u>(٢٥,٥١٨)</u>	<u>٥٣٠,٧٤٢</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٥١٨)	٥٢٩,٦٣٠	التغير في النقدية خلال السنة
٦٢,٣٦٢	٣٦,٨٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها بداية السنة
<u>٣٦,٨٤٤</u>	<u>٥٦٦,٤٧٤</u>	رصيد النقدية وما في حكمها نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية سعف للاسكان التنموي
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(١) التنظيم والعمليات

- (١/١) اسم الجمعية : جمعية سعف للاسكان التنموي
- (٢/١) المركز الرئيسي : منطقة مكة المكرمة
- (٣/١) رقم التسجيل : مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣) بتاريخ ٢٠ / ٠١ / ١٤٤١ هـ .
- (٤/١) السنة المالية : تبدأ السنة المالية في ١/١/٢٠٢٥ م وتنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٥ م .

أهداف الجمعية

تمكين الفئات المستفيدة من تملك سكن.
مساعدة الفئات المستهدفة على ترميم منازلهم.
تقديم القروض الحسنة في مجال الإسكان للفئات المستفيدة.
التطوير العمراني للأوقاف العقارية وإدارة المباني الوقفية العقارية.

(٢) إيضاح : أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم عرض القوائم المالية للجمعية والافصاح عنها وفقاً لمعايير المنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وتطبيق متطلبات الإثبات والقياس الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين فيما لم يتم معالجته في معايير المنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

(١/٢) عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية، تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

إستخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من إدارة الجمعية إجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وتستند التقديرات والافتراسات المتعلقة بها إلى الخبرة الشخصية المتوفرة بالجمعية وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف التي ينتج عنها أساس إصدار الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تظهر بسهولة عن غيرها من المصادر. وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي بنيت على أساسها التقديرات. وتتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية بشكل مستمر ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر على كل الفترات الحالية والمستقبلية.

تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

تعد الأصول متداولة عندما:

- ١- يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو إستنفادها خلال دورة العمليات العادية.
 - ٢- في حالة إقتنائها بشكل أساس لأغراض المتاجرة.
 - ٣- يتوقع تحققها خلال إثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
 - ٤- تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على إستبدالها أو إستخدامها لسداد أي مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف الجمعية الأصول الأخرى كافة كـ "غير متداولة".

جمعية سعف للاسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣) منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

تتمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(٢) أسس الإعداد (تتمة)

تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة (تتمة)

تعد كافة الالتزامات متداولة عندما :

- ١- يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- ٢- في حالة اقتنائها بشكل أساس لأغراض المتاجرة.
- ٣- تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- ٤- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف الجمعية الالتزامات الأخرى كافة ك غير متداولة".

عرض فئات الأصول إلى غير مقيدة ومقيدة

الأصول غير المقيدة

هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع وبذلك هي تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية.

الأصول المقيدة

هي الأصول التي تخضع لقيود من جانب المتبرع، حيث تمثل المعلومات المتعلقة بالقيود المفروضة على الأصول أو فئات من صافي الأصول وتأثير ذلك على أصول أو التزامات معينة مهمة لأجل تقييم المرونة المالية للجمعية. وتصنف الجمعية تلك القيود بقيود استخدام أو قيود وقت أو قيود استخدام وقت معاً أو قيود مفروضة على استخدام أصول الأوقاف لأغراض معينة وللحفاظ عليها ولاستثمارها من أجل توفير مصدر دائم للدخل. قد تكون القيود مفروضة من المتبرع. وقد تكون القود ذاتية تقرضها إدارة الجمعية مع ضرورة الإفصاح حال رفع تلك القيود سواء نتيجة الوفاء بمتطلبات المتبر أو برفعها ذاتياً أو بانتهاء الاستخدام أو الوقت المحدد.

أنشطة الجمعية

تقوم الجمعية بإعداد قائمة للأنشطة في نهاية الفترة المالية والتي تتضمن الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر، والتحويلات بين فئات الأصول بوصفها تغيرات في صافي الأصول بتفاصيلها المتضمنة التغير في صافي الأصول غير المقيدة، والتغير في صافي الأصول المقيدة، والتغير في صافي أصول الأوقاف. وتقوم الجمعية بإظهار التغيرات في صافي الأصول في قائمة مالية واحدة بحيث توضح الدخل الشامل الناتج من العمليات المستمرة للجمعية أو غير المستمرة والذي يمثل صافي التغير خلال الفترة ثم يتم إضافة عناصر الدخل الشامل الآخر إن وجدت والتي تم تحديدها في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

صافي الأصول

تعرض الجمعية بنود مجموعة صافي الأصول في صلب قائمة المركز المالي بصورة مستقلة وفقاً للترتيب التالي بداية بصافي الأصول غير المقيدة ثم صافي الأصول المقيدة ثم صافي أصول الأوقاف إن وجدت. وتقوم الجمعية بتعديل صافي الأصول بحسب التغيرات المختلفة التي تؤثر عليها.

التغيرات في صافي الأصول:

تعرض الجمعية في قائمة الأنشطة التغيرات في صافي الأصول غير المقيدة والتغيرات في صافي الأصول المقيدة والتغيرات في صافي أصول الأوقاف (إن وجد) بما يؤديه بنود الدخل والمصروفات والتحويلات وإعادة التصنيف إلى زيادة صافي الأصول أو تخفيضها. وتقوم الجمعية بعرض التغيرات في صافي الأصول على أساس وظيفي طبقاً لأنواع المختلفة من البرامج المقدمة والأنشطة المساندة في صلب قائمة الأنشطة أو الإفصاح عنها في إيضاحات قوائم الجمعية المالية المرفقة. حيث يجب إظهار التغيرات في صافي الأصول في قائمة مالية واحدة شاملة للأنشطة بحيث تعرض مكونات التغيرات في صافي الأصول بصورة مستقلة قدر الإمكان مثل التغيرات من العمليات المستمرة أو العمليات غير المستمرة والذي يمثل مجموعهما التغيرات خلال الفترة والذي يضاف إليه الدخل الشامل الآخر إن وجد ليمثل المجموع لدخل الشامل للجمعية.

جمعية سعف للاسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣) منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

تتمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

التغيرات في صافي الأصول (تتمة)

التغيرات في صافي الأصول غير المقيدة

يمثل التغير في صافي الأصول غير المقيدة عن مقدار الزيادة أو النقص في كل الإيرادات والمصروفات أو المكاسب والخسائر التي لا تعتبر تغيرات في أصول مقيدة أو أوقاف وكذلك التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود.

(٣) السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح وتطبيق متطلبات الإثبات والقياس الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة. وتقوم الجمعية بالتقرير بشكل منفصل عن النقد والمطالبات بالنقد التي تستوفي التقييد في السحب أو الاستخدام بخلاف العمليات التشغيلية أو المحتفظ به مؤقتاً لحين العثور على فرص استثمارية أو المقيد لتغطية النفقات المتعلقة باقتناء أو إنشاء أصول غير متداولة وكذلك النقد المطلوب عزله لتصفية الديون طويلة الأجل أو النقد المقيد لاستخدام طويل الأجل مفروض من المتبرعين أو بموجب اتفاقيات الديون أو التي تم تجنبها لمقابلة تكوين احتياطات مشترطة نظاماً إن وجدت أو قيود بموجب ترتيبات ضمانات إضافية أو مقيدة لاستخدامات طويلة أجل بموجب قيود المتبرعين

ممتلكات ومعدات

تتمثل ممتلكات ومعدات الجمعية والتي تم إقتنائها بهدف استخدامها في تسير عمليات وأنشطة الجمعية وليس بغرض البيع. تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة مضافاً إليها كافة المصاريف اللازمة لجعل الأصل الثابت جاهز للاستخدام، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كمايلي:

أجهزة وعدد	١٥%	اثاث ومفروشات	١٠%
حاسب الالي	١٠%	متجر الكتروني	١٠%

الإنخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الجمعية بتاريخ كل قائمة مركز مالي بمراجعة قيم ممتلكاتها ومعداتاتها للتأكد من عدم وجود مؤشر يدل على إنخفاض في قيمة تلك الموجودات، وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تحديد القيمة المقدرة للإستدراك لتلك الموجودات للتوصل إلى قيمة الإنخفاض في الموجودات (إن وجدت)، وفي حالة عدم القدرة على تقدير القيمة القابلة للإستدراك لقيم إحدى الموجودات، تقوم الجمعية بتقدير القيمة القابلة للإستدراك لكامل الوحدة الإنتاجية التي يعود إليها ذلك الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل لتساوي قيمته المقدرة للإسترداد في حالة أن الأصل أقل من قيمته الدفترية. يتم تسجيل الخسارة الناتجة عن التخفيض في قيمة الأصل كمصروف فور حدوثه، عند عكس قيمة الإنخفاض في الأصل في السنة اللاحقة ويتم تعديل القيمة الدفترية للأصل بزيادتها إلى القيمة المقدرة للإسترداد المعدلة بشرط ألا تتعدى هذه الزيادة القيمة الدفترية للأصل في السنوات السابقة، يتم إثبات قيمة العكس في خسارة التخفيض كإيراد عند حدوثه.

السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)**أصول الأوقاف**

يتم فصل الأصول الوقفية في مجموعة خاصة نظراً لخصوصية أصول الأوقاف الشرعية والتي تقضى باستخدام هذه الأصول في أغراض محددة سابقاً تم إثباتها في صكوك الوقفية والتي ينبغي الالتزام بها بالإضافة الى ضرورة المحافظة على هذه الأصول الوقفية والعناية بها واستثمارها بما يحقق أهداف الواقف ويعود بالنفع على المستفيدين من عوائد وإيرادات هذه الأوقاف.

الدائنون التجاريون والمبالغ المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

يتم اثبات الائتمانات مقابل المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين. الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من الموردين، يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كمطلوبات متداولة اذا كانت هذه الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة أو اقل، وإلا يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة ويتم اثبات الذمم الدائنة مبدئياً بسعر المعاملة.

مكافأة نهاية الخدمة :-

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لإحكام نظام العمل و العمال في المملكة العربية السعودية.

الاستثمارات المالية :-

تقوم الجمعية بتسجيل استثمارات بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ولا يتم إثبات الإيرادات الخاصة بها إلا عند استلامها فعلياً .

ضريبة القيمة المضافة:-

تقوم الجمعية بتسجيل الضريبة على مشترياتها تمهيداً لاستردادها من قبل الزكاة والضريبة والجمارك حسب التعامم الواردة بهذا الخصوص من وزارة الموارد البشرية والقرارات والإجراءات ذات الصلة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وذلك حال قبولها كمنشأه قابلة للاسترداد بسبب النشاط

قائمة الأنشطة

تم عرض المعلومات عن الإيرادات والمصروفات على الأساس الوظيفي، طبقاً لأنواع المختلفة من البرامج المقدمة، و الأنشطة المساندة.

أ- الاعتراف بالإيرادات و التبرعات

تعد التبرعات تحويلات غير مشروطة الأصول، سواء أكان ذلك في صورة نقدية، أو في صورة أصول أخرى إلى جهة ما، أو تعد سداداً أو إسقاطاً لما عليها من التزامات، من خلال عملية غير تبادلية تتم طوعاً من قبل جهة أخرى. و يتم تصنيف التبرعات التي تتسلمها الجمعية من قبل المتبرعين الى تبرعات مقيدة و تبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة و شروط المتبرعين.

يجب قياس التبرعات بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتبرعات عند توافر الشروط التالية:

عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل.

أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة

أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .

وبناء على الشروط المذكورة اعلاه ، تكون سياسة اثبات إيرادات مصادر التبرعات المختلفة كما يلي :

التبرعات النقدية

يتم قيد ما يتلقني من تبرعات نقدية في الفترة التي تتسلم فيها الجمعية تلك التبرعات.

التبرعات العينية بغرض إعادة بيعها أو توزيعها

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

التبرعات العينية - أصول بغرض إستخدامها

يتم الاعتراف بها كتبرعات بالقيمة العادلة في قائمة الأنشطة، و ضمن مجموعات الأصول المناسبة في قائمة المركز المالي.

الخدمات التطوعية

يتم إثبات ما تستقبله الجمعية من تبرعات في صورة خدمات تطوعية أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن التبرعات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات، القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

جمعية سعف للاسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

تتمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التعهد بتقديم تبرع

يتم الاعتراف بالتعهد بتقديم تبرع في القوائم المالية، عند توافر دليل مقنع في صورة مستندات، أو أي وسائل ثبوتية أخرى يمكن التحقق من صحتها، تؤكد وجود التعهد. و بعد الإتفاق، الذي لا يشير بوضوح إلى كونه يمثل تعهداً؛ تعهداً غير مشروط بتقديم تبرع في حال إشتغال الاتفاق على نية غير مشروطة، مشمولة النفاذ نظاماً، بتقديم تبرع.

المنح الحكومية

تتسلم الجمعية منح حكومية من وزارة المراد البشرية ويتم الاعتراف بها وفقاً لمسارات المنح التي تعتمدها الوزارة و الشروط المرتبطة بها.

الإيرادات التشغيلية الأخرى

يتم الاعتراف بها عند تحققها من خلال تقديم خدمة أو بيع سلعة وفقاً للإلتزامات المحددة مسبقاً بين الطرفين.

إيرادات التحويلات وإعادة التصنيف

يمثل عملية المناقلة و التحويل بين الحسابات المقيدة و غير المقيدة نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع، أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو إستيفاء القيود من قبل الجمعية.

ب المصروفات والمساعدات

مصروفات الأنشطة:

تتمثل مصروفات الأنشطة في المصروفات الناتجة عن مجهودات الجمعية في أداء وظيفتها الاجتماعية و التي تمثل النشاط الرئيسي للجمعية

المساعدات النقدية

تتمثل في مصروفات المساعدات النقدية المقدمة للمحتاجين و يتم تسجيلها فور سدادها لمستحقيها او استحقاقها.

مصروفات المنح الحكومية

تمثل مصروفات البرامج والأنشطة الممولة و المدعومة من المنح الحكومية التي تعتمدها وزارة الموارد البشرية.

مصروفات جمع الأموال

مصروفات التسويق وتنمية الموارد المالية و جمع التبرعات بشكل مباشر أو يتم تحميلها باتباع اسس تحميل عائل و معتمدة من أصحاب الصلاحية

مصروفات الحوكمة

تخص مصروفات مجلس الإدارة و معتمدة من أصحاب الصلاحية.

قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية ومافى حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

جمعية سحف للاسكان التتموى

مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

تتمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

		(٤) النقد لدى البنوك
<u>٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م</u>	بنك الجزيرة
٣٦,٨٤٤	٥٦٦,٤٧٤	
<u>٣٦,٨٤٤</u>	<u>٥٦٦,٤٧٤</u>	<u>الإجمالى</u>
<u>٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م</u>	(٥) الذمم المدينة
٠	٣٣,٠٠٠	سلف العاملين/ افنان الحربي
٠	٨,٩٣٤	ضريبة القيمة المضافة
<u>٠</u>	<u>٤١,٩٣٤</u>	<u>الإجمالى</u>

جمعية سعف للاسكان التنموى
مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
تنمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

صافى قيمة الأصول فى م ٢٠٢٤/١٢/٣١	صافى قيمة الأصول فى م ٢٠٢٥/١٢/٣١	مجمع الاهلاكات نهائية السنة	الاهلاكات خلال السنة	مجمع الاهلاكات بداية السنة	تكلفة الأصول نهاية السنة	الإضافات خلال السنة	تكلفة الأصول بداية السنة
٥٩٥	٤٣١	٢,٥٧٩	٤٢٥	٢,١٥٤	٣,٠١٠	٢٦١	٢,٧٤٩
.	٦٣٧	١٥	١٥	.	٦٥٢	٦٥٢	.
.	١٨٩	١٠	١٠	.	١٩٩	١٩٩	.
٥٩٥	١,٢٥٧	٢,٦٠٤	٤٥٠	٢,١٥٤	٣,٨٦١	١,١١٢	٢,٧٤٩

(٦) صافى الأصول الثابتة

البيـر

أجهزة الحاسب الالى

الأثاث المكتبي

أجهزة امن وحماية

الإجمالي

جمعية سقف للاسكان التتموى

مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير ربحى برقم (١٤٦٣)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

تتمة إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

		(٧) مصاريف مستحقة
٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	إجازة مستحقة
٤٠,٣٦١	٥٧,١٦١	اتعاب مهنية
٦,٩٠٠	٦,٠٠٠	تامينات اجتماعية
١,٦١٢	٣,٥١٠	رواتب مستحقة
٩١,٤٢٤	.	الاجمـالى
١٤٠,٢٩٧	٦٦,٦٧١	
		(٨) مخصص نهاية الخدمة
٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	رصيد اول العام
١١,٦٦٠	١٥,٦٦٠	المكون خلال العام
٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	المسدد خلال العام
.	.	الاجمـالى
١٥,٦٦٠	٢٧,٦٦٠	
		(٩) التبرعات النقدية غير المقيمة
٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	التبرع العام
.	٣٠٤,٣١١	مشروع دعم الياجار
.	١٧٦,٨١١	مشروع بناء وحدة سكنية
.	٤٧٨,٧٢٥	الاجمـالى
.	٩٥٩,٨٤٧	
		(١٠) الاعانة الوزارية
٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م	٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م	منح حكومي - دعم التشغيل
.	٢٠٠,٠٠٠	الاجمـالى
.	٢٠٠,٠٠٠	

جمعية سعف للاسكان التنموي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي برقم (١٤٦٣) منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

<u>٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>(١١) مصاريف البرامج والأنشطة غير مقيدة</u>
٠	١٤٦,٨٢٥	برنامج دعم الايجار
٠	٢١٠,٤٤٥	برنامج بناء وحدة سكنية
<u>٠</u>	<u>٣٥٧,٢٧٠</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>(١٢) المصروفات العمومية والادارية</u>
٢٤,٠٠٠	١٥,٣٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
١٠	٢١,٨٣٦	تأمينات اجتماعية
١١٤	٠	اشرراكات وتصدقات
٠	١,٨٩٨	التامين الطبي
٠	٦,٠٧٥	مصاريف العلاج
٠	١,٢١٠	رسوم حكومية
٠	١٢,٠٠٠	تعويضات نهاية الخدمة
٠	٩١	ضيافة ونظافة
٠	٦,٠٠٠	اتعاب مهنية
٠	١٢٩	غرامات ومخالفات
٠	١,٨٠٠	تكاليف تسويقية
٤	٠	عمولات بنكية
٠	١٤٠	مستهلكات أخرى
<u>٢٤,١٢٨</u>	<u>٦٦,٤٧٩</u>	<u>الإجمالي</u>

الأحداث اللاحقة

حسب رأي الإدارة، لم تكن هناك أي أحداث لاحقة هامة منذ الفترة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م يمكن أن تكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للجمعية كما هو مبين في هذه القوائم المالية.

عام

- تم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي صحيح.

إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة