

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان
ترخيص رقم (٨٣٤) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان
ترخيص رقم (٨٣٤) من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الفهرس

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل.
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التغيرات في صافي الاصول
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة
جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وانشطتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وللمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية 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 بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية للجمعية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وللمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً 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 تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.



تقرير المراجع المستقل (تنمة)

إلى السادة
جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من 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، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف 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 الرقابة الداخلية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة شبكة القوائم
(محاسبون ومراجعون قانونيون)
عبدالله بن موسى الفيفي
رقم الترخيص ٨٣٣

خميس مشيط - المملكة العربية السعودية

الخميس : ١٧ شعبان ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٠٥ فبراير ٢٠٢٦ م



كما في

كما في		إيضاح	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
			<u>الأصول المتداولة</u>
١,٣٠٥,٦٩٨	٧٦٨,١٧٥	٤	النقد وما في حكمه
١,٣٠٥,٦٩٨	٧٦٨,١٧٥		إجمالي الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٤٥,٢٣٨	٣٢,٨٤٠	٥	ممتلكات وآلات ومعدات ، الصافي
٨,٧٠٢	١	٦	أصول غير ملموسة ، بالصافي
٥٣,٩٤٠	٣٢,٨٤١		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٣٥٩,٦٣٨	٨٠١,٠١٦		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
٨٩,٠٨٣	٨٣,٣٣٣	٧	ذمم دائنة والتزامات متداولة اخرى
٨٩,٠٨٣	٨٣,٣٣٣		إجمالي الالتزامات المتداولة
٨٩,٠٨٣	٨٣,٣٣٣		إجمالي الالتزامات
			<u>صافي الأصول</u>
(١٧٤,٥٥٥)	(٢٦٤,٤١٨)		صافي الأصول غير المقيدة
١,٤٤٥,١١٠	٩٨٢,١٠١	١٥	صافي الأصول المقيدة
١,٢٧٠,٥٥٥	٧١٧,٦٨٣		صافي الأصول
١,٣٥٩,٦٣٨	٨٠١,٠١٦		إجمالي الالتزامات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح	
						بنود الدخل
٢,٨١٦,٢٥٨	٨١٣,٦٧١	-	٧٨٢,٦٤٣	٣١,٠٢٨	٨	التبرعات النقدية
٨٢٠,٠٠٠	١,١٨٦,٥٤٣	-	١,١٨٦,٥٤٣	-	٩	منصة إحسان
٤٤٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠	-	١٠	الاعانات الحكومية
٩٢,٩٦٣,٢٨٣	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-	١١	التبرعات العينية
٢٦٢,٠٣٤	٢٠٢,٣٣٠	-	-	٢٠٢,٣٣٠		تبرعات خدمات تطوعية
٢,٤٠٠	٣,٢٠٠	-	-	٣,٢٠٠		اشتراكات الأعضاء
٦٧٥	٢٣٩,٢١٤	-	-	٢٣٩,٢١٤		إيرادات أخرى - الاسترداد الضريبي
-	-	-	(٣٨,٦٣٨,٠٤٧)	٣٨,٦٣٨,٠٤٧		صافي الأصول المحررة من القيود
٩٧,٣١٢,٦٥٠	٣٨,٦٥٠,٨١٠	-	(٤٦٣,٠٠٩)	٣٩,١١٣,٨١٩		إجمالي بنود الدخل
						المصروفات
٩٥,٩٧٦,٨٨٢	٣٨,٩٩٦,٤٦٧	-	-	٣٨,٩٩٦,٤٦٧	١٢	مصروفات البرامج والأنشطة
٦٥,٦٤٢	٥٥,٩٦٠	-	-	٥٥,٩٦٠	١٣	مصروفات التشغيل المحملة على النشاط
١٥٧,٠١٠	١١٠,١٥٦	-	-	١١٠,١٥٦	١٤	المصروفات العمومية والإدارية
٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨	-	-	٣٢,٣٩٨	٥	استهلاك لممتلكات آلات ومعدات
١١,٨٢٧	٨,٧٠١	-	-	٨,٧٠١	٦	إطفاء أصول غير ملموسة
٩٦,٢٦٦,٠٠٤	٣٩,٢٠٣,٦٨٢	-	-	٣٩,٢٠٣,٦٨٢		إجمالي المصروفات
١,٠٤٦,٦٤٦	(٥٥٢,٨٧٢)	-	(٤٦٣,٠٠٩)	(٨٩,٨٦٣)		التغير في صافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في صافي الأصول

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

الإجمالي	صافي أصول اوقاف	صافي الأصول المقيدة	صافي الأصول الغير مقيدة	البيان
٢٢٣,٩٠٩	٠,٠٠	٧٣٩,٦٥٩	(٥١٥,٧٥٠)	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١,٠٤٦,٦٤٦	٠,٠٠	٧٠٥,٤٥١	٣٤١,١٩٥	التغير في صافي الأصول
١,٢٧٠,٥٥٥	٠	١,٤٤٥,١١٠	(١٧٤,٥٥٥)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٢٧٠,٥٥٥	٠	١,٤٤٥,١١٠	(١٧٤,٥٥٥)	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٥ م
(٥٥٢,٨٧٢)	٠,٠٠	(٤٦٣,٠٠٩)	(٨٩,٨٦٣)	التغير في صافي الأصول
٧١٧,٦٨٣	٠,٠٠	٩٨٢,١٠١	(٢٦٤,٤١٨)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
١,٠٤٦,٦٤٦	(٥٥٢,٨٧٢)	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٥٤,٦٤٣	٣٢,٣٩٨	إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١١,٨٢٧	٨,٧٠١	إطفاء موجودات غير ملموسة
		<u>التغيرات في :</u>
١٢,١٨٣	(٥,٧٥٠)	أرصدة مصاريف مستحقة
١,١٢٥,٢٩٩	(٥١٧,٥٢٣)	النقد من الأنشطة التشغيلية
١,١٢٥,٢٩٩	(٥١٧,٥٢٣)	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</u>
-	(٢٠,٠٠٠)	إضافات لممتلكات آلات ومعدات
-	(٢٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>صافي التغير في النقد وما في حكمه</u>
١,١٢٥,٢٩٩	(٥٣٧,٥٢٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٠,٣٩٩	١,٣٠٥,٦٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٣٠٥,٦٩٨	٧٦٨,١٧٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح رقم (١) عام:

اسم الجمعية	: جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان
الكيان القانوني	: جمعية أهلية
العنوان	: جازان- المملكة العربية السعودية
الترخيص	: صدرت هذه الشهادة بتاريخ (٢٠٢٤/١٢/٢٢) م. وذلك بناء على نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٨) وتاريخ ١٩/٠٢/١٤٣٧ هـ.
سريان الترخيص	: يسري العمل بالترخيص حتى تاريخ ٢٨/٠٩/٢٠٢٦ م

إيضاح رقم (٢) أسس الإعداد:

أ- بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح والمعايير الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير والاصدارات الاخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب- العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وايضاً عملة العرض وقد تم تقريب كافة الارقام بالقوائم المالية لاقررب ريال سعودي .

ج- مبدأ الاستمرارية :-

تم اعداد القوائم المالية على اساس مبدأ الاستمرارية

إيضاح رقم (٣) السياسات المحاسبية:

العرف المحاسبي:

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستحقاق ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ان وجدت فيتم بالقيمة العادلة.

التقديرات المحاسبية:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المنشآت غير الهادفة للربح والمعايير الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم يتطلب استخدام التقديرات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية . وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إعداد القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

النقد وما في حكمه:

يشمل النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك .

الأصول الثابتة والاقواف:

تظهر الأصول الثابتة و اصول الاوقاف بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم ويجري احتساب الاستهلاك عليهما على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهما على أساس طريقة القسط الثابت ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً للنسب الواردة بجدول الأصول الثابتة و أصول الاوقاف وتعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم اثباتها في قائمة الانشطة .

مشروعات تحت التنفيذ :

تتضمن اعمال رأسمالية تحت التنفيذ التكاليف المتعلقة - مباشرة وغير مباشرة - بالمشاريع ويتم رسملتها الى بند الأصول الثابتة او الاوقاف عند الانتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام .

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة :

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء مراجعة للتأكد من عدم وجود دليل موضوعي على وقوع أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمة أي أصل أو مجموعة من الموجودات غير المتداولة . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ، ويتم إثبات خسارة الانخفاض بالفرق بين القيمة الدفترية لذلك الأصل والقيمة القابلة للاسترداد ضمن قائمة الأنشطة .

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع :

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها .

مكافأة نهاية الخدمة :

يتم اثبات واحتساب مكافأة نهاية الخدمة عند الصرف .

الأصول غير المقيدة :

تعد الاصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية ولا تخضع لاي قيود ومن ثم فهي تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة اصولاً متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة .

الأصول المقيدة :

تعد الاصول المقيدة جزء من أصول الجمعية تخضع لقيود مرتبطة بالاستخدام أو قيود مرتبطة بالوقت او قيود مرتبطة بالوقت والاستخدام معاً وقد تكون الأصول المقيدة اصولاً متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة .

أصول الاوقاف :

تعد اصول الاوقاف جزء من أصول الجمعية تخضع لقيود دائمة قد تكون قيود مرتبطة بالاستخدام أو قيود مرتبطة بالوقت او قيود مرتبطة بالوقت والاستخدام معاً مع المحافظة عليها واستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل .

الإيرادات :

يتم اثبات التبرعات النقدية عند تحصيلها وفقاً لطبيعة الإيراد كما يتم اثبات الإيرادات الأخرى عند استحقاقها ويتم قياس التبرعات العينية بقيمتها العادلة.

المصاريف :

يتم تصنيف المصروفات المباشرة لأنشطة وبرامج الجمعية كمصروفات أنشطة ويتم عرضها على أساس وظيفي والمصروفات غير المباشرة كمصروفات عمومية وإدارية ويتم عرضها على أساس طبيعي وذلك وفقاً لدليل الحسابات الموحد المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية .

المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم إثبات المعاملات المالية التي تتم بعملة أجنبية (إن وجدت) بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ إجراء هذه المعاملات يتم إثبات الأصول والخصوم بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ وتدرج فروقات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في أسعار الصرف ضمن قائمة الأنشطة لنفس السنة .

تسجيل الحسابات :

تستخدم الجمعية السجلات المحاسبية المثبتة على برنامج الحاسب الآلي في تسجيل معاملاتها المالية .

إعادة التيوب :

تم إعادة تيوب ارقام المقارنة لتتماشي مع طريقة عرض ارقام السنة الحالية .

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٥- ممتلكات والألت ومعدات ، بالصافي :

التكلفة :	أثاث مكتبي ومفروشات	سيارات	أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	أجهزة اتصال وأمن وحماية	أدوات وأجهزة العرض	أجهزة التدفئة والتبريد	عدد وأدوات	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٧٩,٨٦٥	٥٧,٩٠٠	١٣٠,٥٣٢	٢١,٧٠٠	٤,٦٤٨	٢٩,٦٠٠	١,٥٤٩	٣٢٥,٧٩٤
إضافات	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٧٩,٨٦٥	٥٧,٩٠٠	١٣٠,٥٣٢	٢١,٧٠٠	٤,٦٤٨	٤٩,٦٠٠	١,٥٤٩	٣٤٥,٧٩٤
نسبة الاستهلاك	%١٠	%٢٥	%٢٥	%٢٥	%١٥	%١٥	%١٠	
مجمع الاستهلاك :								
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٥٨,٤٥٥	٥٧,٨٩٩	١٠٧,٧٤٤	٢١,٦٩٩	٤,٠٣٧	٢٩,٥٩٩	١,١٢٣	٢٨٠,٥٥٦
الاستهلاك	٥,٨٤٦	.	٢٢,٧٨٧	.	٦١٠	٣,٠٠٠	١٥٥	٣٢,٣٩٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٦٤,٣٠١	٥٧,٨٩٩	١٣٠,٥٣١	٢١,٦٩٩	٤,٦٤٧	٣٢,٥٩٩	١,٢٧٨	٣١٢,٩٥٤
القيمة الدفترية:								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٥,٥٦٤	١	١	١	١	١٧,٠٠١	٢٧١	٣٢,٨٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢١,٤١٠	١	٢٢,٧٨٨	١	٦١١	١	٤٢٦	٤٥,٢٣٨

٦- أصول غير ملموسة ، بالصافي :

التكلفة :	برنامج محاسبي	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣
إضافات	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣
نسبة الإطفاء	%٢٠	
مجمع الإطفاء :		
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٥٠,٤٣١	٥٠,٤٣١
الإطفاء	٨,٧٠١	٨,٧٠١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٥٩,١٣٢	٥٩,١٣٢
القيمة الدفترية:		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١	١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٨,٧٠٢	٨,٧٠٢

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٤ - النقد وما في حكمه :

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٨١٩,٨٧٣	٦١٧,٧٥٨
٤٨٥,٨٢٥	١٥٠,٤١٧
١,٣٠٥,٦٩٨	٧٦٨,١٧٥

البيان

مصرف الراجحي ح/٤/٩٠٩٠٠٠٠

مصرف الانماء ح/٠٠٨٠٠٠

الإجمالي

٥ - ممتلكات والآت ومعدات ، بالصافي (كشف مرفق):

٦ - أصول غير ملموسة، بالصافي (كشف مرفق):

٧ - ذمم دائنة والتزامات متداولة اخرى :

كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٧٧,٥٨٣	٧٧,٥٨٣
١١,٥٠٠	٥,٧٥٠
٨٩,٠٨٣	٨٣,٣٣٣

البيان

ايجارات مستحقة

أنعاب مهنية مستحقة

الإجمالي

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٨- تبرعات واستقطاعات نقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	البيان
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م				
٨٢,٦١٨	٣١,٠٢٨	-	-	٣١,٠٢٨	التبرع العام
١٠,٣٩٨	-	-	-	-	تبرعات تخفيض التزام (خصم ممنوح)
-	١٤,٩٣٦	-	١٤,٩٣٦	-	دعم فرص السكن والمنازل - منصة تبرع
-	٢,١٧٥	-	٢,١٧٥	-	تبرعات تسديد فواتير المياه - جمعية البر الخيرية
٤٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	تبرعات لبناء وحدات سكنية من أبناء الحكير
-	٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢	-	تبرعات مشروع دعم فرص السكن وسداد الإيجارات متجر ميسر (سلة)
-	٧٧,٤٠	-	٧٧,٤٠	-	دعم مشروع ترميم منازل الأيتام مدعوم من جمعية غراس
-	٦٠٠٠	-	٦٠٠٠	-	دعم لبرنامج جود للأعمال - شركة أوقاف تسامي الابتكار لريادة الأعمال الاجتماعية
-	٣٦٨١٠	-	٣٦٨١٠	-	تبرعات لتأثيث منزل المستفيد احمد المسعودي - مؤسسة سعد العجلان
٧,٧٠١	-	-	-	-	مساعداة تفريغ كرب
١,٢٥٢,٦٩١	-	-	-	-	بناء او ترميم للوحدات السكنية . مؤسسة سديد الوقفية
-	٨,٠٠٠	-	٨,٠٠٠	-	تبرعات مؤسسة سديد الوقفية للأجهزة الكهربائية
١٢٢,٢٥٠	٢٦٤,٥٠٠	-	٢٦٤,٥٠٠	-	بناء وحدات السكنية . جمعية بنيان
١٨,٠٠٠	-	-	-	-	سداد إيجار مؤسسة سديد الوقفية
١٢,٦٠٠	٢٦,٤٨٠	-	٢٦,٤٨٠	-	البحث الاجتماعي . الاتمام الاستشارية
٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	مشروع بناء وترميم المنازل . مؤسسة متعب بن عبدالعزيز الاهلية (مشروع بناء وترميم مساكن)
٥٥٣,٠١٦	٥١٤,٦٩١	-	٧٨٢,٦٤٣	٣١,٠٢٨	الإجمالي

٩- منصة احسان:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	البيان
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م				
٨٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	تبرعات ترميم مساكن الأسر المحتاجة
-	١,٠٨٦,٥٤٣	-	١,٠٨٦,٥٤٣	-	تبرعات مشروع فرص تملك مساكن
-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	تبرعات مشروع تأثيث الاسر الأشد حاجة
٨٢٠,٠٠٠	١,١٨٦,٥٤٣	-	١,١٨٦,٥٤٣	-	الإجمالي

١٠- المنح الحكومي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	البيان
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م				
٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	دعم تشغيلي . منح حكومية
-	١٠٨,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠	-	دعم رواتب صندوق الجمعيات
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	منحة التميز المؤسسي . منح حكومية
٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	منحة رأس المال البشري المدير التنفيذي . دعم صندوق الجمعيات
٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	منحة رأس المال البشري مديرة مشاريع . دعم صندوق الجمعيات
٤٤٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠	-	الإجمالي

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١١ - تبرعات عينية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة
٩٢,٩٦٣,٢٨٣	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-
٩٢,٩٦٣,٢٨٣	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	-

الإجمالي

١٢ - مصاريف البرامج والأنشطة :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م			
-	٢٦٧,٥٠٠	مصرفات مشروع فرص تملك مساكن - منصة احسان		
-	٨٩,٢٥٩	مصرفات مشروع تأثيث منازل الاسر الأشد حاجة- منصة احسان		
٨٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	مصرفات بناء وحدات سكنية. أبناء الحكير		
-	٧٧,٠٤٠	مصرفات برنامج ترميم منازل. جمعية رعاية الايتام (غراس)		
١,٢٠٨,٦٤٤	٤٤,٠٤٧	مصرفات مشروع بناء وحدات سكنية مدعوم من مؤسسة سديد الوقفية		
-	٣٦,٨١٠	مصرفات تأثيث منزل المستفيد احمد المسعودي -مؤسسة سعد العجلان		
-	١٤,٩٣٦	مصرفات فرص السكن والمنازل - منصة تبرع		
-	٢٥٦,٤٦٧	مصرفات مشروع دعم فرص السكن وسداد الإيجارات متجر ميسر (سلة)		
-	٨٥٠,٠٠٠	مصرفات بناء وترميم المنازل. مؤسسة متعب بن عبدالعزيز الاهلية (مشروع بناء وترميم مساكن)		
-	٢,١٧٥	مصرفات تسديد فواتير المياه -جمعية البر الخيرية		
-	٦,٠٠٠	مصرفات جود للاعمال -شركة اوقاف تسامي الابتكار لزيادة الاعمال الاجتماعية		
٩٢,٩٦٣,٢٨٣	٣٦,٠٩٧,٨٥٢	مصرفات عينية - وحدات سكنية للمستفيدين		
-	١٥٦,٠٩٠	مصرفات مشروع البناء واكمال البناء		
-	٨٥٥	مصرفات مشروع ترميم المنازل		
٢٠,٠٩٩	-	مصرفات برامج وانشطة. مساعدات تفريغ كرب		
١٠٤,٠٤٢	٢٨٢,٧٠٨	مصرفات برامج وانشطة بناء وحدات السكنية. جمعية بنيان		
٨٢,٠٠٠	-	مصرفات منصة احسان الخيرية. ترميم مساكن الأسر المحتاجة		
١٢,٦٠٠	٢٦,٤٨٠	مصرفات برامج وانشطة الانتماء الاستشارية. البحث الاجتماعية		
-	٨,٠٠٠	مصرفات البرامج والأنشطة مؤسسة سديد الوقفية للأجهزة الكهربائية		
٢٥,٠٠٠	-	مصرفات برامج وانشطة مؤسسة عبدالله السبيعي. ترميم الوحدات السكنية		
١٨,٠٠٠	-	مصرفات البرامج والأنشطة مؤسسة سديد الوقفية. سداد إيجار		
٢٤,٠٠٠	-	مصرفات منح حكومية. صندوق الجمعيات. منحة دعم المصروفات التشغيلية		
-	١٠٨,٠٠٠	مصرفات منح حكومية. صندوق الجمعيات. دعم الرواتب		
٦٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	مصرفات منح حكومية. صندوق الجمعيات. منحة دعم رأس المال البشري المدير التنفيذي		
٢٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصرفات منح حكومية. صندوق الجمعيات. منحة دعم رأس المال البشري مديرة المشاريع		
٣٦,٠٠٠	-	مصرفات منح حكومية. اعانة راتب المحاسب		
٣٦,٠٠٠	-	مصرفات منح حكومية. اعانة راتب الباحثة		
٥,٠٠٠	٨٢,٩١٨	مصرفات منح حكومية. التميز المؤسسي		
٢١,٥٠٠	-	مصرفات برامج وانشطة. مبادرات الفريق التطوعي		
٢٢,٠٨٠	-	مصرفات برامج وانشطة. كفاءات الاستثمار الاجتماعي		
١,٦٠٠	-	مصرفات برامج وانشطة الجمعية السعودية للموارد البشرية. برنامج الاستثمار الاجتماعي		
٢٦٢,٠٣٤	٢٠٢,٣٣٠	مصرفات خدمات تطوعية		
٩٥,٩٧٦,٨٨٢	٣٨,٩٩٦,٤٦٧	الإجمالي		

جمعية بناء وتنمية مساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١٣ - مصاريف التشغيل المحملة على النشاط :

البيان

أجور ورواتب

الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
٦٥,٦٤٢	٥٥,٩٦٠
٦٥,٦٤٢	٥٥,٩٦٠

١٤ - مصروفات عمومية وإدارية :

البيان

أجور ورواتب وما في حكمها

تأمينات اجتماعية

تعويضات نهاية خدمة

ايجار مباني

اشتراكات وتصديقات

مصروفات الصيانة وإصلاح

مستلزمات المطبخ

مصاريف بنكية وعمولات

الكهرباء

مصاريف غرامات ومخالفات

الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
١٠٦,٦٨٦	٨٢,٥٩٠
٢١,٤٠٠	.
٤,١٤٤	٢٠,٠٠٠
١٧,٧٥٠	.
٥,٠٠٠	.
.	٧,٥٠٠
.	٣
٨٠	٦٣
١,٥٥٠	.
٤٠٠	.
١٥٧,٠١٠	١١٠,١٥٦

جمعية بناء وتنمية المساكن بمنطقة جازان

ترخيص رقم (٨٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١٥ - صافي الأصول المقيدة والمحجزة منها :

البيانات

الرصيد كما في		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٥٥	-	تبرعات دعم ترميم منازل
١٤٥,٠٠٠	٦٢,٠٨٢	منحة التميز المؤسسي . منح حكومية
٣٧٥,٠٠٠	-	تبرعات لبناء وحدات سكنية من أبناء الحكير
١٨,٢٠٨	-	بناء وحدات السكنية . جمعية بنيان
-	٩٠,٢٣٥	المتجر الالكتروني ميسر(سلة)
-	٨١٩,٠٤٣	مشروع فرص تملك - منصة احسان
-	١٠,٧٤١	مشروع تأثيث الاسر الأشد حاجة -منصة احسان
٤٤,٠٤٧	-	بناء او ترميم للوحدات السكنية . مؤسسة سديد الوقفية
٨٥٠,٠٠٠	-	مشروع بناء وترميم المنازل . مؤسسة متعب بن عبدالعزيز الاهلية (مشروع بناء وترميم مساكن)
٣,٠٠٠	-	منحة رأس المال البشري المدير التنفيذي . دعم صندوق الجمعيات
٩,٠٠٠	-	منحة رأس المال البشري مديرة مشاريع . دعم صندوق الجمعيات
١,٤٤٥,١١٠	٩٨٢,١٠١	الإجمالي

١٦- إدارة مخاطر الأدوات المالية :

المخاطر جزء من أنشطة الجمعية وتدار من خلال آلية متواصلة تتكون من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للقيود والضوابط الأخرى المعتمدة. إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الجمعية على تحقيق أرباح وكل موظف في الجمعية مسئول عن إدارة المخاطر المتعلقة بما تمليه عليه وظيفته أو مسنوليته. الجمعية معرضة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العمولة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد مما يؤثر على دخل الجمعية او قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. تهدف إدارة مخاطر السوق الى إدارة تلك المخاطر والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد. لم يكن هناك أي تغيير لتعرض الشركة لمخاطر السوق او الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر وكيفية قياسها.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

تتكون الالتزامات المالية المتداولة للجمعية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى. من المتوقع من الناحية الفعلية أن يتم سداد جميع هذه الالتزامات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتوقع الجمعية أن يكون لديها أموال كافية للقيام بذلك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الجمعية على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل على حدة ومراقبة الدفعية القائمة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأدوات المالية الأخرى للجمعية فإن تعرض الجمعية للمخاطر ناشئ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها في السداد وان أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الاجنبي. تخضع الجمعية للتقلبات في أسعار الصرف الاجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الجمعية بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي .

١٧ - أحداث لاحقة :

لم تنشأ أحداث لاحقة بعد تاريخ القوائم المالية

١٨ - اعتماد القوائم المالية :

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ فبراير ٢٠٢٦ م الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٧ هـ