



العزق و الزيلعي
محاسبون و مراجعون قانونيون
Alaziq & Alzailaie CPA

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل



Audit - Advisory - Zakat & Tax

شركة مهنية مسجلة في المملكة العربية السعودية بترخيص رقم (٧٤٩ / ١١ / ٣٢٣) إبراهيم أحمد العزق (ترخيص رقم ٤٠٢) هادي عقيل الزيلعي (ترخيص رقم ٤٦٧)

www.ihacpa.com

تدقيق حسابات - استشارات - زكاة وضريبة

جدة
ص ب ١٣٣٨٤٨
هاتف : ٢٥٠٤٧٧ ٩٩٩
فاكس : ٢٥٠٤٧٧ ٩٦٦

الرياض
ص ب ١١٨٨
هاتف : ٤٦٦٠٠٨ ٩٩٩
فاكس : ٤٦٦٣٢٢ ٩٦٦



الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	المـ
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣-٨	الإيضاحات حول القوائم المالية





تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / المساهمين المحترمين
الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية للإسكان بجدة (الجمعية) والمسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين والتدفقات 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 للجمعية التعاونية للإسكان بجدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ملتزمون بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وطبقاً لأحكام نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية واللائحة الأساسية للجمعية التعاونية وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

تدقيق حسابات - استشارات - زكاة وضريبة

شركة مهنية مسجلة في المملكة العربية السعودية بترخيص رقم (٧٤٩ / ١١ / ٢٢٣) إبراهيم أحمد العزق (ترخيص رقم ٤٠٢) هدى عقيل الزيلعي (ترخيص رقم ٤٧٧)

جدة
ص ب ١٣٣٨٤٨ جدة ٢١٣٨٢
هاتف : +٩٦٦ ١٢ ٦٥٠٢٤٧٧
فاكس : +٩٦٦ ١٢ ٦٥٠٢٤٧٧

الرياض
ص ب ١١٨٨ الرياض ١١٣٩٤
هاتف : +٩٦٦ ١١ ٤١٦١٠٠٨
فاكس : +٩٦٦ ١١ ٤١٦٣٢٢

www.ihoepe.com

- ١ -

رؤية ٢٠٣٠
VISION 2030
مملكة البحرين
MINISTRY OF PLANNING
STATE OF BAHRAIN





تقرير المراجع المستقل
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
الجمعية التعاونية للإسكان بجدة

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

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 أعضاء مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن 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 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 الجوهرى عند وجوده. 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 المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء 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 الجوهرى 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 للجمعية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.





تقرير المراجع المستقل
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
الجمعية التعاونية للإسكان بجدة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري 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 جوهري، 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 يتم 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 بجملته أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

- وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية.

عن العزق والزيلي
محاسبون ومراجعون قانونيون
إبراهيم بن أحمد العزق
ترخيص رقم ٤٠٢
(١٤٢٩/٥/٩هـ)



التاريخ: ١١ شوال ١٤٤٤هـ
الموافق: ٠١ مايو ٢٠٢٢م
الرياض - المملكة العربية السعودية

عن العزق والزيلي
محاسبون ومراجعون قانونيون
إبراهيم بن أحمد العزق
ترخيص رقم ٤٠٢
(١٤٢٩/٥/٩هـ)

عن العزق والزيلي
محاسبون ومراجعون قانونيون
إبراهيم بن أحمد العزق
ترخيص رقم ٤٠٢
(١٤٢٩/٥/٩هـ)



الجمعية التعاونية للإسكان بجدة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الأصول المتداولة
١,٢٢٣,٨٣٠	١,٨٥٥,٥٥٨	(٣)	النقد وما في حكمه
١٠,٢٠٧	٥٠,٧٤٨	(٤)	مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٢٣٤,٠٣٧	١,٩٠٦,٣٠٦		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
١,٩٤٥,٥٦٦	٧,٦٢٢	(٥)	الممتلكات والآلات والمعدات "بالصافي"
-	٢,٣٩١,٣٣٧	(١/٥)	مشروعات تحت التنفيذ
١,٩٤٥,٥٦٦	٢٣٩٨,٩٥٩		إجمالي الأصول غير المتداولة
٣,١٧٩,٦٠٣	٤,٣٠٥,٢٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات المتداولة
٦,١٩٨	٥,٨٢٧	(٦)	مخصص الزكاة
٦,١٩٨	٥,٨٢٧		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٧)	حوص مستثمرين
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
١,٢٠٦,١٩٨	٢,٠٠٥,٨٢٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٩٤٤,٥٠٠	١,٩٩٧,٠٠٠		رأس المال
٥,٧٨١	٦٠,٤٨٧		إحتياطي نظامي
٢٣,١٢٤	٢٤١,٩٥١		أرباح مبقاة
١,٩٧٣,٤٠٥	٢,٢٩٩,٤٣٨		مجموع حقوق الملكية
٣,١٧٩,٦٠٣	٤,٣٠٥,٢٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



(Signature)

(Signature)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المصروفات		
(٨) المصروفات العمومية والإدارية	(١٨٩,٦٤٠)	(٣٥,٩٢٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٤٩,٠٠٠)
صافي الدخل (الخسارة) من العمليات الرئيسية	(١٨٩,٦٤٠)	(١٨٤,٩٢٠)
نتائج الأعمال الأخرى		
مخصص انتفي الغرض منه	٥,٠٠٠	-
(٩) أرباح رأسمالية	٤٦٤,٠٠٠	-
إعانة تأسيسية من الوزارة	-	٥٠,٠٢٣
إعانة فنية من الوزارة	-	١٧٠,٠٠٠
صافي الدخل قبل الزكاة	٢٧٩,٣٦٠	٣٥,١٠٣
(٦) الزكاة	(٥,٨٢٧)	(٦,١٩٨)
صافي الدخل بعد الزكاة	٢٧٣,٥٣٣	٢٨,٩٠٥
الدخل الشامل الآخر	-	-
صافي الدخل الشامل للعام	٢٧٣,٥٣٣	٢٨,٩٠٥



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

الفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ م

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للعام قبل الزكاة	٢٧٩,٣٦٠	٣٥,١٠٣
التعديلات للبنود الغير نقدية		
أرباح رأسمالية	(٤٦٤,٠٠٠)	-
املاك الآلات والمعدات	١,٩٤٤	١٥٤
التغير في صافي الأصول بعد التسويات	(١٨٢,٦٩٦)	٣٥,٢٥٧
التغيرات بالأصول والالتزامات المتداولة		
مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(٤٠,٥٤١)	(١٠,٢٠٧)
حصص مستثمرين	٨٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
الزكاة المسددة	(٦,١٩٨)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥٧٠,٥٦٥	١,٢٢٥,٠٥٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
المدفوع لإضافة معدات والآلات	-	(١,٩٤٥,٧٢٠)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢,٤٠٠,٠٠٠	-
المدفوع لإضافة مشروعات تحت التنفيذ	(٢,٣٩١,٣٣٧)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٨,٦٦٣	(١,٩٤٥,٧٢٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المسدد لزيادة رأس المال	٥٢,٥٠٠	١,٩٤٤,٥٠٠
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	٥٢,٥٠٠	١,٩٤٤,٥٠٠
صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه خلال السنة	٦٣١,٧٢٨	١,٢٢٣,٨٣٠
رصيد النقد وما في حكمه في أول السنة	١,٢٢٣,٨٣٠	-
رصيد النقد وما في حكمه في آخر السنة	١,٨٥٥,٥٥٨	١,٢٢٣,٨٣٠



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المبالغ بالريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مبقاه	إحتياطي نظامي	رأس المال	رأس المال
-	-	-	-	الرصيد في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م
١,٩٤٤,٥٠٠	-	-	١,٩٤٤,٥٠٠	رأس المال
٢٨,٩٠٥	٢٨,٩٠٥	-	-	صافي الدخل الشامل
-	(٥,٧٨١)	٥,٧٨١	-	المحول من الدخل للإحتياطي النظامي
١,٩٧٣,٤٠٥	٢٣,١٢٤	٥,٧٨١	١,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١,٩٧٣,٤٠٥	٢٣,١٢٤	٥,٧٨١	١,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
٥٢,٥٠٠	-	-	٥٢,٥٠٠	رأس المال
٢٧٣,٥٣٣	٢٧٣,٥٣٣	-	-	صافي الدخل الشامل
-	(٥٤,٧٠٦)	٥٤,٧٠٦	-	المحول من الدخل للإحتياطي النظامي
٢,٢٩٩,٤٣٨	٢٤١,٩٥١	٦٠,٤٨٧	١,٩٩٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. التكوين والنشاط:-

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة مسجلة برقم (١٠٠١١) بتاريخ ١٤٤١/١١/٣٠ هـ ومقرها جدة-المملكة العربية السعودية

أهداف الجمعية

- إنشاء وحدات سكنية بأفضل جودة وأقل سعر
- إستخدام أحدث التقنيات للبناء
- تيسير السكن لجميع فئات المجتمع بالسعر والجودة المناسبين
- أي خدمات أخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية

السنة المالية

تبدأ السنة المالية للجمعية في بداية شهر يناير وحتى نهاية شهر ديسمبر من نفس العام.

٢. ملخص بأهم السياسات المحاسبية:

لقد تم إعداد القوائم المالية للجمعية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

١/٢. العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية معياراً عنها بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأي الاستحقاق المحاسبي واستمرارية النشاط.

٢/٢. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

١/٢/٢. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تنطوي على مخاطر منخفضة تكاد تكون منعدمة عند تحويلها إلى سيولة نقدية وغالباً ما تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها (إن وجدت).

٢/٢/٢. الذمم المدينة والدفعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى

يظهر المدينون بصافي القيمة القابلة للتحقيق وذلك بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على أعمار الديون وخبرة الجمعية السابقة في تحصيلها ويتم إعداد الديون المشكوك في تحصيلها عند التحقق من عدم إمكانية تحصيل هذه الديون.

٣/٢/٢. الممتلكات والآلات والمعدات

يتم الاعتراف بالموجودات الثابتة عندما يترتب على استخدامها تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك، وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدّر وفقاً للمعدلات التالية:-

المعدات والآلات /١٠ أجهزة مكتبية ومطبوعات ٢٠٪

ويتم حذف الأصول المباعة أو المستعبدة واستهلاكها المتراكم من الحسابات بتاريخ بيعها أو استبعادها ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة ضمن قائمة الدخل.

٥/٢/٢. مزايا ومنافع الموظفين

تقدم الجمعية خطة مزايا محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية، كما يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإضافة للصوفية مع استخدام جميع التبسيطات المسموح بها في القسم ٢٨ من المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.



(Signature)

(Signature)

٦/٢/٢. المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٧/٢/٢. الزكاة

تخضع الجمعية لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجري تسجيل اية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم اقفال المخصص.

٨/٢/٢. الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمحصل او المستحق التحصيل وتظهر بالصافي بعد حسم الخصومات التجارية وتعجيل الدفع وخصومات الكمية وبصورة عامة يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة ومن المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن قياس التكاليف التي تحملتها الجمعية او ستحملها بصورة موثوقة عند تحقق شروط الاعتراف الخاصة ببيع البضاعة وذلك عند تسليم البضاعة للعملاء وانتقال منافع ومخاطر الملكية للمشتري.

٩/٢/٢. المصروفات

المصروفات البيعية والتسويقية هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارة البيع والتسويق ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى باستثناء تكلفة الإيرادات / المبيعات وأعباء التمويل كمصروفات عمومية وإدارية ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة الإيرادات / المبيعات والمصروفات البيعية والتسويقية والمصروفات العمومية والإدارية عند الضرورة على أساس ثابت.

١٠/٢/٢. توزيع الأرباح

- وفقاً للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:
- ١- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى ان يتساوى رصيد الإحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الإحتياطي العام
 - ٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال.
 - ٣- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
 - ٤- ما تقرره الجمعية العمومية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا يزيد عن (١٠٪) من باقي الأرباح وفقاً للمادة رقم (١٤) من نظام الجمعيات التعاونية.
 - ٥- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية

١١/٢/٢. الإعانات والتسهيلات

يتم معالجة الإعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٢/٢/٢. قائمة التدفقات النقدية

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



الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٢٢٣,٨٣٠	٩٠٣,٠٨٧
-	٩٥٢,٤٧١
١,٢٢٣,٨٣٠	١,٨٥٥,٥٥٨

بنك الرياض

بنك الأهلي - الجمعية التعاونية للإسكان

٤. مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

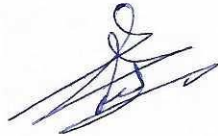
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٥٢,٦٩٠	١٨٨,٢٣٢
٦,٥١٧	٦,٥١٦
(١٤٩,٠٠٠)	(١٤٤,٠٠٠)
١٠,٢٠٧	٥٠,٧٤٨

عهد موظفين

إيجار مقدم

(يخصم)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها





الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١)
جدة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

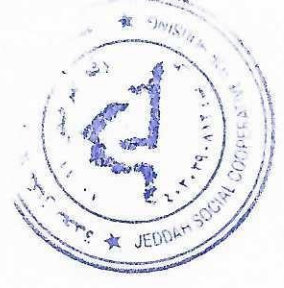
٥. الممتلكات والآلات والمعدات "بالصافي"

البيانات	الأراضي	المعدات	أجهزة مكتبية ومطبوعات	الإجمالي
تكلفة الأصول في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١,٩٣٦,٠٠٠	٦,٥٧٣	٣,١٤٧	١,٩٤٥,٧٢٠
إضافات خلال العام	-	-	-	-
إستبعادات	(١,٩٣٦,٠٠٠)	-	-	(١,٩٣٦,٠٠٠)
تكلفة الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	٦,٥٧٣	٣,١٤٧	٩,٧٢٠
مجمع الإهلاكات في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	(٧٢)	(٨٧)	(١٥٩)
إهلاكات العام	-	(١,٣١٥)	(٦٢٩)	(١,٩٤٤)
مجمع الإهلاكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	(١,٣٨٧)	(١١٧)	(١,٥٠٤)
صافي قيمة الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	٥,١٨٦	٢,٤٣٠	٧,٦٢٢
صافي قيمة الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١,٩٣٦,٠٠٠	٦,٥٠١	٣,٠٦٥	١,٩٤٥,٥٦٦

١/٥ مشروعات تحت التنفيذ

- تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في مشروع إنشاء عمارة سكنية تسليم مفتاح بموجب تعاقد مع شركة بلدان للمقاولات وتبلغ القيمة الاجمالية للعقد ٤,١٢٥,٦٢٥ ريال سعودي (شامل القيمة المضافة)

ع



ع

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٦. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٥,١٠٣	٢٧٩,٣٦٠	صافي الدخل قبل الزكاة
٣٥,١٠٣	٢٧٩,٣٦٠	صافي دخل السنة المعدل
		<u>يضاف إليه:</u>
١,٩٤٤,٥٠٠	١,٩٩٧,٠٠٠	رأس المال
١٦٠,٠٠٠	-	ديون مستحقة طويلة الأجل
-	٢٣,١٢٤	الأرباح المدورة
-	٥,٧٨١	الاحتياطيات المدورة
٢,١٣٩,٦٠٣	٢,٣٠٥,٢٦٥	إجمالي عناصر الوعاء الموجبة
		<u>يخصم منه:</u>
(١,٩٤٥,٥٦٦)	(٧,٦٢٢)	صافي الممتلكات والآلات والمعدات
-	(٢,٣٩١,٣٣٧)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٩٤٥,٥٦٦)	(٢,٣٥٢,٦٩٧)	إجمالي عناصر الوعاء السالبة
٧٥٥,٩٤٣	(٤٧,٤٣٢)	الوعاء الزكوي
١٩٤,٠٣٧	(٤٧,٤٣٢)	الوعاء الزكوي المعدل مضافاً إليه صافي دخل (خسارة) السنة المعدل
٦,١٩٨	٥,٨٢٧	الزكاة

ب. حركة مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	٦,١٩٨	رصيد المخصص أول السنة
٦,١٩٨	٥,٨٢٧	المكون خلال الفترة
-	(٦,١٩٨)	المسدد خلال السنة
٦,١٩٨	٥,٨٢٧	رصيد المخصص آخر السنة



ج. الموقف الزكوي

- قامت الجمعية بإحتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وقدمت إقرارها الزكوي بمعرفتها وحصلت على فاتورة بمبلغ وقدره ٥,٨٢٧ ريال سعودي وقامت بسداد المبلغ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/٠٢ م وحصلت الجمعية على شهادة الزكاة في ٢٠٢٢/٠٥/٠٨ م

(Signature)

(Signature)

الجمعية التعاونية للإسكان بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١١)
جدة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٧. حصص مستثمرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	الجمعية التعاونية متعددة الأغراض لمنسوبي التحلية بجدة (*)
-	٨٠٠,٠٠٠	جارى الجمعية التعاونية ثول للأسكان والتطوير
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	

(*) عقد شراكة في أحد المشاريع بين الجمعيتين برأس مال مشترك بمبلغ ٣,٤٠٠,٠٠٠ ريال بواقع مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ تدفعه جمعية منسوبي التحلية للإسكان وتم دفع ١,٢٠٠,٠٠٠ فقط حتى تاريخ إعداد القوائم المالية وذلك مقابل أن تقوم الجمعية التعاونية للإسكان بإدارة المشروع وتحمل مسئولياته و ضماناته مقابل ١٠٪ من الأرباح.

٨. المصروفات العمومية والإدارية

الفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧,٧٧٠	٣١,٥٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٩,١٢٣	٢٧,٣٦٣	مصاريف الإيجار
٤,٩٦٧	٧,٨٩٧	الرسوم الحكومية واشتراكات
٧٣٥	١,١٨٠	مصاريف مكتبية ومطبوعات
٧٥٩	٢٣١	عمولات بنكية
٦,٢٤٤	١٠٢,٨٠٠	مصاريف أخرى
٦,١٦٨	١٦,٧٢٥	صيانة
١٥٤	١,٩٤٤	إهلاك ممتلكات والآلات ومعدات
٣٥,٩٢٠	١٨٩,٦٤٠	

٩. أرباح رأسمالية

الفترة من ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٢,٤٠٠,٠٠٠	مبيعات أرض ضمن الممتلكات والمعدات
-	(١,٩٣٦,٠٠٠)	القيمة الدفترية
-	٤٦٤,٠٠٠	



١٠. عام:

- تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ١٠ / ١٠ / ١٤٤٤ هـ الموافق ٣٠ / ٠٤ / ٢٠٢٣ م.

(Signature)

(Signature)