

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

القوائم المالية للفترة الممتدة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م (تاريخ التأسيس)

وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

وتقرير المراجع المستقل

صفحة

٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأنشطة
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة أعضاء مجلس الأمناء
مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية
مؤسسة غير هادفة للربح
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لمؤسسة الإسكان التنموي الأهلية "مؤسسة غير هادفة للربح" (المؤسسة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن الفترة من تاريخ التأسيس في ٨ يوليو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة الممتدة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة 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 المؤسسة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية - فيما لم تعالجه المعايير الصادرة عن الهيئة والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لمتطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تري 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 المؤسسة 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 المؤسسة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المؤسسة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

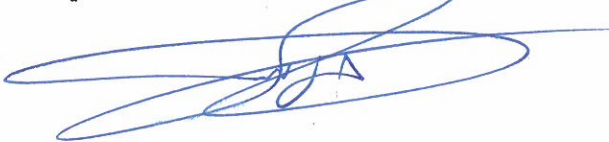
تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى 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 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.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المؤسسة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، 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 ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف المؤسسة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع 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 الدكتور محمد العمري وشركاه



جهد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ١٧ رمضان ١٤٤٢هـ

الموافق: ٢٩ إبريل ٢٠٢١م

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

مؤسسة غير هادفة للربح

قائمة المركز المالي

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الأصول
			الأصول المتداولة
	٥	٢٩٦,٩٩١,٢١٠	النقد وما في حكمه
	٦	١٠٩,٥٨١	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		٢٩٧,١٠٠,٧٩١	مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
	٧	٧٨٤,٦٩٩	أصول غير ملموسة
	٨	١٠٦,٦٧٠	ممتلكات ومعدات
		٤٧,٦٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
		٩٣٨,٩٦٩	مجموع الأصول غير المتداولة
		٢٩٨,٠٣٩,٧٦٠	مجموع الأصول
			الالتزامات وصافي الأصول
			الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
	٩	٦٤٨,٦١١	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
		٦٤٨,٦١١	مجموع الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
		١٠,٧٠٠	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		١٠,٧٠٠	مجموع الالتزامات غير المتداولة
		٦٥٩,٣١١	مجموع الالتزامات
			صافي الأصول
		٢٩٠,٨٩٩,٩٧٠	صافي الأصول المقيدة
		٦,٤٨٠,٤٧٩	صافي الأصول غير المقيدة
		٢٩٧,٣٨٠,٤٤٩	إجمالي صافي لأصول
		٢٩٨,٠٣٩,٧٦٠	مجموع الالتزامات وصافي الأصول

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

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

مؤسسة غير هادفة للربح

قائمة الأنشطة

للفترة الممتدة من ٨ يوليو ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح	
الإيرادات				
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	تبرعات المؤسس
٣,٥٩٩,٢٢٧	-	٣,٥٩٩,٢٢٧	١١	تبرعات عامة
٣٢٢,٨٧٢,٨٧٨	٣٢٢,٨٧٢,٨٧٨	-	١٢	تبرعات منصة جود
٤,٤٧٢,٩٩٠	٤,٤٧٢,٩٩٠	-	١٣	تبرعات الخدمات و المنافع
٣,٠٢٨,٢٥٠	٣,٠٢٨,٢٥٠	-	١٤	تبرعات مقيدة أخرى
صافي الأصول المحررة من القيود				
-	(٣٩,٤٧٤,١٤٨)	٣٩,٤٧٤,١٤٨		إعادة تصنيف لتحقق قيد الاستخدام
٣٣٨,٩٧٣,٣٤٥	٢٩٠,٨٩٩,٩٧٠	٤٨,٠٧٣,٣٧٥		مجموع الإيرادات
المصروفات				
(٣٥,٠٠١,١٥٨)	-	(٣٥,٠٠١,١٥٨)	١٥	مصروفات الأنشطة الأساسية
(٦,٥٩١,٧٣٨)	-	(٦,٥٩١,٧٣٨)	١٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٤١,٥٩٢,٨٩٦)	-	(٤١,٥٩٢,٨٩٦)		مجموع المصروفات
٢٩٧,٣٨٠,٤٤٩	٢٩٠,٨٩٩,٩٧٠	٦,٤٨٠,٤٧٩		التغير في صافي الأصول
-	-	-		صافي الأصول في بداية الفترة
٢٩٧,٣٨٠,٤٤٩	٢٩٠,٨٩٩,٩٧٠	٦,٤٨٠,٤٧٩		صافي الأصول في نهاية الفترة

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

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

مؤسسة غير هادفة للربح

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال سعودي)

للفترة الممتدة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م و
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	
التغير في صافي الأصول	٢٩٧,٣٨٠,٤٤٩
تعديلات	
أصول غير ملموسة ممنوحة	(١,٢٠٠,٠٠٠)
استنفاد	٤١٥,٣٠١
استهلاكات	٤,٩٣٧
مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها	٦١٠,٢٠١
التغيرات في	
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(٧١٩,٧٨٢)
مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٦٤٨,٦١١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٠,٧٠٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٢٩٧,١٥٠,٤١٧
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>	
مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	(١١١,٦٠٧)
مدفوع لمشروعات تحت التنفيذ	(٤٧,٦٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(١٥٩,٢٠٧)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة	٢٩٦,٩٩١,٢١٠
النقد وما في حكمه أول الفترة	-
النقد وما في حكمه آخر الفترة	٢٩٦,٩٩١,٢١٠

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

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - التكوين والنشاط

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية (المؤسسة) هي مؤسسة غير هادفة للربح تأسست بموجب قرار وزاري رقم ١٩٧٠٠٧ بتاريخ ٠٥ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ الموافق ٠٨ يوليو ٢٠١٩ م كمؤسسة أهلية ذات شخصية اعتبارية مستقلة، تمكّن القطاع غير الربحي الإسكاني، لإيجاد الحلول السكنية التنموية المستدامة، وتساهم في تحسين جودة حياة الأسر في المجتمع المستهدف، مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بترخيص رقم ٢١٥، ونطاقها المملكة العربية السعودية، وتتمثل أهدافها فيما يلي:

- دراسة الاحتياجات التنموية للمستفيدين وتلبيتها.
- التوعية والتوجيه للمستفيدين والمجتمع في مجال الإسكان والتنمية.
- تعزيز التطوع في مجال الإسكان التنموي.
- المساهمة في دعم وتمويل وتنفيذ مشاريع الإسكان التنموي مع الجمعيات والمؤسسات الأهلية والجهات ذات العلاقة.
- بناء قدرات المنظمات غير الربحية.
- تحقيق الاستدامة للمؤسسة ولأغراض الإسكان التنموي.

يقع المقر الرئيسي في مدينة الرياض، حي الياسمين، طريق الملك عبدالعزيز.

السنة المالية للمؤسسة تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي، ما عدا السنة الأولى فهي فترة مالية ممتدة اعتباراً من تاريخ التأسيس وهو ٠٨ يوليو ٢٠١٩ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٢ - أسس المحاسبة

١-٢) أساس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين - فيما لم تعالجه المعايير الصادرة عن الهيئة، حيث رأت الإدارة أن هذا المعيار يعد أكثر مناسبة لطبيعة نشاط المؤسسة.

٢-٢) أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وذلك لكل من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة، والأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، والعقارات الاستثمارية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة ومنافع الموظفين التي تقاس بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المتوقعة.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة استخدام بعض السياسات المحاسبية الهامة، كما يتطلب من الإدارة أيضاً استخدام تقديراتها في تطبيق تلك السياسات المحاسبية. وقد تم الإفصاح في الإيضاح (٣) عن تلك المناطق التي تتطلب درجة عالية أو أكثر تعقيداً من التقدير، أو التي تتطلب افتراضات وتقديرات هامة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك.

٣ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر في تطبيق السياسات والقيم الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الواردة بالقوائم المالية. إن تحديد التقديرات يتطلب من الإدارة إتخاذ القرارات التي تعتمد على الخبرات السابقة، والخبرات الحالية وتوقعات الأوضاع المستقبلية، وكل المعلومات الأخرى المتوفرة. إن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

إن أهم بنود القوائم المالية التي تتطلب استخدام توقعات وفرضيات من قبل الإدارة تتعلق بالآتي:

١-٣ مبدأ الاستمرارية

ليس لدى إدارة المؤسسة شك حول قدرتها على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٣ الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والقيمة المتبقية لها لإحتساب الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الغرض من استخدام هذه الأصول والظروف التي يعمل فيها الأصل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الأصول وعند وجود مؤشر لحدوث تغيير يتم تعديل تقديرات العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك، والمحاسبة عن التغيرات الناتجة بأثر مستقبلي.

٣-٣ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية، فقط عند وجود مؤشر على حدوث هبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط، وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل لتحديد مقدار خسائر الهبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤-٣ الأحكام المرتبطة بالتميز بين معاملات التبرعات ومعاملات الوكالة

وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح عند قيام المتبرع بتفويض المنشأة المستلمة للأصل بإنشاء برامج لتوزيع نقدية وتنفيذه، أو سلع، أو خدمات على المتفعين، فإن المنشأة المستلمة تقوم بمعاملة تلك الأصول على أنها تبرعات، نظراً إلى أن المؤسسة لديها سلطة الإدارة والتصرف في هذا الأصل المحول من المتبرعين، فقد تم اعتبار الأصول المحولة للمؤسسة على أنها تبرعات وليس معاملات بالوكالة، وعليه إثبات التبرعات مباشرة عن التحويل أو الاستحقاق في قائمة الأنشطة.

٤ - السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي استخدمتها المؤسسة في إعداد القوائم المالية.

١-٤ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم المؤسسة بعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيف متداولة/ غير متداولة. تكون الأصول متداولة عندما يكون:

- من المتوقع تحقيقها أو يعتزم بيعها أو استهلاكها خلال دورة التشغيل العادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
 - يتوقع أن تتحقق خلال الاثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
 - أن يكون ضمن النقد وما في حكمه ما لم يكن مقيداً نتيجة لتحويله أو استخدامه لتسوية إلزام على الأقل للاثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- تصنف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

تكون الالتزامات متداولة عندما:

- يكون متوقعاً أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل العادية.
 - يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
 - مستحق للتسوية خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
 - عند عدم وجود أي حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوبات على الأقل للاثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- تصنف المؤسسة جميع الالتزامات الأخرى كالالتزامات غير متداولة.

٢-٤ الأدوات المالية

تقوم المؤسسة بالمحاسبة عن جميع أدواتها المالية وفقاً للقسمين ١١ و ١٢ من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المؤسسة طرفاً في الاحكام التعاقدية لأداة مالية. وعندما يتم إثبات أصل مالي أو التزام مالي بشكل أولي، يتم قياسه بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل (الأصل مالي) إذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل، فيتم قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقيس الأدوات المالية على النحو التالي، دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر:

- (أ) تقاس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إذا استوفت الشروط اللازمة لهذا الإثبات. وتقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة أو التزامات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه (أي صافي من الهبوط في القيمة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.
- (ب) تقاس الارتباطات باستلام قرض، التي تستوفي الشروط لهذا الإثبات، بالتكلفة (التي قد تكون صفراً) مطروحاً منها هبوط القيمة.
- (ج) تقاس الاستثمارات في الأسهم الممتازة غير القابلة للتحويل والأسهم العادية أو الممتازة غير القابلة للإعادة - إن وجدت- على النحو التالي:

إذا كانت الأسهم تتم المتاجرة فيها في سوق عامة أو يمكن قياس قيمتها العادلة خلاف ذلك بطريقة يمكن الإعتماد عليها بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، فإنه يجب أن يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات ضمن الربح أو الخسارة.

تقاس جميع الاستثمارات الأخرى من هذا القبيل بالتكلفة مطروحاً منها هبوط القيمة.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصول أو يتم تسويتها أو تحويل

ويتم إلغاء إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو بنقضي.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو الاعتراف بالأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

١-٢-٤ الأصول المالية

الإثبات الاولي

يُثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداه ويتم إثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للمؤسسة النقد وما يعادله والذمم المدينة.

القياس اللاحق

بالنسبة لأدوات الدين طويلة الاجل تقاس بالتكلفة المستنفده باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية وتقاس أدوات الدين قصيرة الأجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع ان يتم استلامه.

ويتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو تتم تسويتها أو تحول المؤسسة - إلى حد كبير - جميع المخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو تكون المؤسسة قد حولت السيطرة على الأصل إلى طرف آخر.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢-٢-٤ الالتزامات المالية

الإثبات الأولي

يُثبت الالتزام المالي فقط عندما تصبح المؤسسة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداء ويتم إثباته بسعر المعاملة.

إلغاء إثبات الالتزام المالي

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه.

٣-٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل.

٤-٤ مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

يتم الإثبات أولاً بسعر المعاملة ويظهر البند بالصافي بعد تنزيل أي تخفيض في قيمتها، ويتم إثبات الدخل المستحق من مديني عقود التأجير ودخل الودائع والمراجحات في نهاية التقرير المالي، وفقاً للعرض المستحق عن السنة المالية ذات الصلة وبناءً على شروط التعاقد.

٥-٤ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية، بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة.
- تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة أية مقبوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لتلك البنود وتسجل بالصافي في قائمة الأنشطة.

التكاليف اللاحقة

- تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصروفات اليومية التي تتحملها المؤسسة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الأنشطة عند تكبدها.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

الاستهلاك

يتم إثبات مصروف الاستهلاك في قائمة الأنشطة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي. ويبدأ استهلاك بنود الممتلكات والمعدات عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات	
٥	أجهزة الحاسب الآلي وملحقاته
٥	أجهزة الاتصال والأمن والحماية
٥	آلات ومعدات مكتبية

تقوم المؤسسة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية لجميع بنود الممتلكات ومعدات في نهاية كل فترة مالية، وتقوم بالتعديل إذا لزم الأمر.

٦-٤ الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المكتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الإثبات الأولي. بعد الإثبات الأولي، تقاس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إستنفاد متراكم وخسائر متراكمة للهبوط في قيمة الأصل.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة. ويتم إستنفاد الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى العمر الإنتاجي للأصول:

السنوات	نسبة الاستهلاك
٣	%٣٣,٣٣

منصة جود

٧-٤ مشروعات تحت التنفيذ

تظهر المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة. لا يتم استهلاك المشروعات تحت التنفيذ والتي سوف يتم استهلاكها من قبل المؤسسة عندما تصبح جاهزة للاستخدام حيث يتم تحويلها إلى ممتلكات ومعدات.

٨-٤ الموقف الزكوي والضريبي

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية غير هادفة للربح وهي معفاة من الزكاة وفقاً للفقرة (١-ثانياً) من المادة التاسعة من لائحة الزكاة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (٢٠٨٢) بتاريخ ١ جمادي الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧م)، ووفقاً لما جاء في الفقرة (٥-ب) من المادة الثانية من اللائحة التنفيذية للزكاة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (٢٢١٦) بتاريخ ٠٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩م).

إلا أن المؤسسة ملزمة بالتسجيل في الهيئة العامة للزكاة والدخل وتقديم الإقرارات الزكوية السنوية لغرض المعلومات فقط دون السداد. مع التقيد بالإبلاغ عن العقود المبرمة مع القطاع الخاص والالتزام بتوريد ضريبة الاستقطاع التي تنتج نظير أي تعاملات مع جهات غير مقيمة وفقاً للفقرة (٢-ثانياً) من المادة التاسعة من لائحة الزكاة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (٢٠٨٢) بتاريخ ٠١ جمادي الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧م).

٩-٤ المعاملات بالعملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ نهاية السنة المالية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. إن البنود غير النقدية بالعملات المدرجة على أساس التكلفة التاريخية لا يعاد تحويلها.

تدرج فروق التحويل الناتجة من تسويات البنود النقدية ومن إعادة تحويل البنود النقدية في قائمة الأنشطة للفترة. يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول ما يقارب جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بالملكية، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تشغيلي إذا كان لا يحول ما يقارب جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بالملكية، ويعتمد تحديد ما إذا كان عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على مضمون المعاملة وليس على شكل العقد، ويتم إجراء تصنيف لعقد الإيجار عند نشأة عقد الإيجار، ولا يتم تغييره أثناء فترة عقد الإيجار، إلا إذا وافق المؤجر والمستأجر على تغيير أحكام عقد الإيجار

١٠-٤ عقود الإيجار

المؤسسة كمؤجر

عقود الإيجار التشغيلية

الإثبات والقياس

يتم عرض الأصول الخاضعة لعقود إيجار تشغيلي في قائمة المركز المالي الخاصة به حسب طبيعة الأصل. يتم إثبات دخل الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية (باستثناء مبالغ الخدمات مثل التأمين والصيانة) ضمن قائمة الأنشطة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا:

- (أ) كان هناك أساس منتظم آخر يمثل النمط الزمني لمنفعة المستأجر من الأصل المؤجر، حتى ولو كان استلام الدفعات ليس على ذلك الأساس، أو
- (ب) كانت الدفعات للمؤجر مهيكلية لتزيد بالتوافق مع التضخم العام المتوقع (بناءً على مؤشرات أو إحصائيات منشورة) لتعويض عن الزيادات التضخمية في التكلفة المتوقعة على المؤجر، وإذا كانت الدفعات للمؤجر تتغير بسبب عوامل باستثناء التضخم، فإن الشرط (ب) لم يتم استيفاؤه.

- ليس لدى المؤسسة عقود إيجار تمويلية، كما أن المؤسسة ليست طرف في عقود إيجار كمستأجر.

١١-٤ التبرعات

يتم الاعتراف بالتبرعات التي تأتي في صورة أصول محولة، أو تعهدات غير مشروطة بتقديم أصول، أو تخفيض لالتزامات على المؤسسة على أنها إيرادات أو مكاسب في قائمة الأنشطة، عندما يترتب على عملية التبرع زيادة في أصول المؤسسة (غير الهادفة للربح). ويتحقق ذلك عند توافر الشروط التالية:

- أن تتمتع المؤسسة بسلطة إدارة التبرع أو التصرف في المورد بأي شكل من أشكال التصرف، بما يسمح لها بتحديد كيفية استخدامه في المستقبل.
- أن تتوقع المؤسسة الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
- أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

يتم إثبات ما يُتلقى من تبرعات على أنها إيرادات أو مكاسب في الفترة التي تُتلقى خلالها تلك التبرعات، وعلى أنها أصول، أو تخفيض للالتزامات أو كليهما، وذلك وفقاً لطبيعة ما يُتلقى من تبرعات. ويتم قياس ما يُتلقى من تبرعات بقيمتها العادلة.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

التبرعات المقيدة

تثبت المؤسسة التبرعات المقيدة والمشروطة في قائمة الأنشطة عندما يكون هناك قيود مفروضة على مورد معين لاستخدامه في أغراض محددة على سبيل المثال (دعم الإيجارات - مساهمات عامة - دعم توفير المسكن) حيث أن للمؤسسة سلطة الإدارة أو التصرف في هذا المورد، كما أن القيد يغطي الوقت فحسب أو الاستخدامات المتعلقة بالتبرع.

تثبت المؤسسة التبرعات المستلمة في صورة نقدية، أو أصول أخرى مقيدة لشراء أصول غير متداولة مقيدة من قبل المتبرع على أنها إيرادات تبرعات مقيدة في قائمة الأنشطة. وتتوقف معالجة الأصول المقتناة على الغرض من اقتنائها. حيث أن عند شراء الأصل الثابت، يجب زيادة الأصول الثابتة غير المقيدة إذا كان الأصل غير مقيد باستخدامات معينة، أو زيادة الأصول الثابتة المقيدة إذا كان الأصل مقيد باستخدامات معينة.

قد تخضع التبرعات لقيود مفروضة من قبل المتبرع، تحدد الفترة التي يمكن خلالها إنفاق التبرع. ويحد هذا القيد من قدرة المؤسسة في استنفاد التبرع حتى يتم استيفاء القيد الزمني المستقبلي و يترتب على ذلك مايلي:

١. يتم إثبات التبرعات على أنها إيرادات مقيدة في قائمة الأنشطة لحين استيفاء القيد الزمني.
٢. قد يتيح للمتبرع حق استعادة التبرع في حال عدم استيفاء الشرط و بالتالي يؤجل الاعتراف بالتبرعات على أنها إيرادات غير مقيدة و تثبت كالتزام (إيراد مؤجل) حتى استيفاء الشرط الزمني.

الخدمات والمنافع

تثبت المؤسسة التبرعات في صورة مرافق وتجهيزات، أو خدمات أو منافع في قائمة الأنشطة على أنها إيرادات بالقيمة العادلة للخدمة أو المنفعة أو التجهيزات في الحالتين التاليتين:

١. إذا ترتب على تلك الخدمات المستلمة زيادة أو تحسين في الأصول غير النقدية.
 ٢. إذا تطلبت تلك الخدمات مهارات خاصة، أو تقدم من قبل أفراد يتمتعون بتلك المهارات.
- كما تثبت المؤسسة تلك المبالغ كمصروفات في قائمة الأنشطة بطريقة تعكس الغرض من استخدامها.

تتألف موارد المؤسسة من:

- ما يخصصه لها المؤسس أو المؤسسون من أموال.
- الهبات، والأوقاف، والوصايا، والزكوات، والمنح.
- التبرعات بعد موافقة الوزارة.
- إيرادات الأنشطة ذات العائد المالي.
- عائدات استثمار ممتلكات المؤسسة الثابتة والمنقولة.
- الإعانات التي تقدمها الدولة.

١٢-٤ المصروفات

تتمثل مصروفات الأنشطة الأساسية في مصروف دعم برنامج الإيجار، مصروف تشغيل وتطوير منصة جود، مصاريف المشاريع الإسكانية و مصاريف ترميم وإعادة تأهيل الوحدات السكنية. بينما تتمثل المصروفات العمومية والإدارية في مصروفات القوى العاملة والإستهلاكات للممتلكات والمعدات وغيرها من المصروفات المتعلقة بنشاط المؤسسة. ونظراً لطبيعة نشاط المؤسسة فإنه يوجد مصروفات دعاية وإعلان. ويتم إثبات المصروفات في قائمة الأنشطة وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصص ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون على المؤسسة إلزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويتم قياس المخصص باستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام في تاريخ التقرير، وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود ذا أهمية نسبية فيجب أن يكون مبلغ المخصص هو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الالتزام بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الالتزام. وعندما يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الالتزام، فإنه يجب إثبات التخفيض في الخصم على أنه تكلفة تمويل في السنة التي تنشأ فيها.

١٤-٤ إيرادات مستحقة

يتم تسجيل الإيرادات التي استحققت وتخص الفترات الحالية ضمن قائمة الأنشطة، وفي حال لم يتم استلام مبلغها تسجل كأصل (إيرادات مستحقة) حتى يتم استلام مبلغها.

٥ - النقد وما في حكمه	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مصرف الراجحي	٢٦٠,٣٤٦,١٠٣
مصرف الإنماء	٣٥,١٨٦,٩٠٦
البنك الفرنسي	١,٤٥٨,٢٠١
	٢٩٦,٩٩١,٢١٠

٦ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
المستحق على شركة بياك	٤٣٦,٥٦٣
ضريبة القيمة المضافة	١٧٣,٦٣٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٨٩,٦١٦
إيرادات تبرعات مستحقة	١٩,٩٦٥
	٧١٩,٧٨٢
يخصم:	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦١٠,٢٠١)
	١٠٩,٥٨١

٧ - أصول غير ملموسة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
تتمثل الأصول غير الملموسة في منصة جود وبيانها كما يلي:	
التكلفة	
الإضافات خلال الفترة	١,٢٠٠,٠٠٠
الرصيد	١,٢٠٠,٠٠٠
الاستنفاد المتراكم	
الاستنفاد خلال الفترة	٤١٥,٣٠١
	(٤١٥,٣٠١)
الرصيد	٧٨٤,٦٩٩

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨ - ممتلكات ومعدات					
المجموع	آلات ومعدات مكتبية	أجهزة الاتصال والأمن والحماية	أجهزة الحاسب الألى وملحقاته	التكلفة	
١١١,٦٠٧	٨٥١	٣,٣٩٨	١٠٧,٣٥٨	الإضافات خلال الفترة	
١١١,٦٠٧	٨٥١	٣,٣٩٨	١٠٧,٣٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٤,٩٣٧	١٤	١٦٩	٤,٧٥٤	الاستهلاك المتراكم	
٤,٩٣٧	١٤	١٦٩	٤,٧٥٤	المحمل للفترة	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٠٦,٦٧٠	٨٣٧	٣,٢٢٩	١٠٢,٦٠٤	صافي القيمة الدفترية	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٣٦,٠٦٤	رواتب مستحقة
٢١٢,٧٣٤	مصروفات مستحقة
٥٩,٥٦٣	تأمينات اجتماعية
٤٠,٢٥٠	أتعاب مهنية
٦٤٨,٦١١	

١٠ - تبرعات المؤسس

يتمثل مبلغ ٥ مليون ريال في ما تم الحصول عليه من الشركة الوطنية للإسكان كدعم ومساندة للمؤسسة في مراحلها الأولى من مرحلة التأسيس. وقامت المؤسسة بإثباته كتبرعات غير مقيدة.

١١ - تبرعات عامة - غير مقيدة

للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣,٠٢٥,٥٥٢	النسبة التشغيلية من تبرعات منصة جود
٥١٦,٧٥٠	النسبة التشغيلية من مساهمات كبار المانحين
٣٦,٩٦٠	تبرعات نقاط جنى عبر البنك الفرنسي
١٩,٩٦٥	تبرعات اتفاقية عبداللطيف جميل الاجتماعية
٣,٥٩٩,٢٢٧	

١٢ - تبرعات منصة جود - مقيدة

للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٧٩,٠١٠,٦٣٨	دعم توفير المسكن
٦٨,٧٠٢,٩٠٨	مساهمات عامة
٣١,٩٧٠,٩٨٦	دعم توفير المسكن - زكاة
٢٩,٣٦٢,٧٠٥	دعم الإيجارات
١٣,٠٤١,٠٤١	دعم الإيجارات - زكاة
٧٨٤,٦٠٠	مساهمات عامة - زكاة
٣٢٢,٨٧٢,٨٧٨	

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - تبرعات الخدمات والمنافع - مقيدة

للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٤٨٧,٢٣٧	رواتب الموظفين المعارين من الوزارة
١,٢٠٠,٠٠٠	منصة جود
٩٩٥,٤٠٠	خدمات قانونية
٤٣١,٥٦٧	مشروع البناء المؤسسي للمؤسسة
٢٤٠,٠٠٠	مكافآت المستشارين
١١٨,٧٨٦	إيجار مقر المؤسسة
٤,٤٧٢,٩٩٠	

١٤ - تبرعات مقيدة أخرى

للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢,١٢٥,٠٠٠	إيرادات المنح والشراكات مع المانحين - الوليد الإنسانية
٨٠٣,٢٥٠	إيرادات المنح والشراكات مع المانحين - أوقاف محمد الراجحي
١٠٠,٠٠٠	إيرادات المنح والشراكات مع المانحين - مؤسسة عبدالعزيز ومحمد العجيجي الخيرية
٣,٠٢٨,٢٥٠	

١٥ - مصروفات الأنشطة الأساسية

للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٠,٤٠٠,٠٢٤	مصروفات برامج دعم الايجار (منصة جود)
٢,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات برامج دعم التملك (منصة جود)
١,٧٧٠,٤٥٩	مصروفات تشغيل وتطوير منصة جود
٨١١,٤٣٤	مصروفات ترميم وإعادة تأهيل الوحدات السكنية
١٩,٢٤١	مصروفات بنكية وعمولات
٣٥,٠٠١,١٥٨	

خلال الفترة تم تحويل مصروفات الأنشطة الأساسية إلى غير مقيدة وعرضها في قائمة الأنشطة على هذا الأساس بالإضافة إلى تبرعات الخدمات والمنافع والبالغة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٤,٤٧ مليون ريال سعودي.

مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الممتدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية	للفترة من ٨ يوليو ٢٠١٩ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
رواتب وأجور وما في حكمها	٣,٠٩٩,٧٤٢
أتعاب مهنية وإستشارية	١,٨٧٠,٨٠٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦١٠,٢٠١
إيجارات	٣٠٩,١٥٤
استنفاد أصول غير ملموسة	٤١٥,٣٠١
التأمين الطبي	٧٧,٩٠٧
مصروفات تسويقية	٦٩,٢٦٩
مصروفات أخرى	٤٨,٢٢٤
مكافأة نهاية الخدمة	٤٨,١٧٤
مصروفات التدريب والتأهيل	٢٤,٢٨٦
حصة الشركة الوطنية للإسكان - تكاليف موارد بشرية	١٣,٧٤٣
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤,٩٣٧
	٦,٥٩١,٧٣٨

١٧ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة السوقية ذات أهمية بالنسبة للمؤسسة حيث ليس لديها قروض تحمل فوائد.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المؤسسة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها. ولا تعتقد الإدارة أن المؤسسة معرضة لمخاطر مؤثرة تتعلق بالسيولة لطبيعة نشاط المؤسسة ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية في الوفاء بالتزامه قبل المؤسسة والتسبب في تكبد خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالمؤسسة التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك والذمم المدينة الأخرى. تقوم المؤسسة بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات و التدبذبات المحتملة في معدلات العملات التي قد تؤثر سلباً على قيم الأصول و الالتزامات أو على التدفقات النقدية. وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن معظم تعاملاتها على المستوى المحلي.

١٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس أمناء المؤسسة بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٨ إبريل ٢٠٢١ م.