

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021م

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

الصفحة

البيان

2-1	تقرير مراجع الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021م
4	قائمة الأنشطة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
18-6	الايضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021م

## الموقرين

## إلى السادة اصحاب الفضية والسعادة / اعضاء مجلس الادارة

### جمعية البر بمكة المكرمة

مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية البر بمكة المكرمة "مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 57"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة مع القوائم المالية من رقم 1 إلى رقم 28، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2021م، وأدائها المالي وتدفيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون، بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا ايضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

### أمراً آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م من قبل مراجع آخر وأبدى رأي غير متحفظ بتاريخ 6 مايو 2021م مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون، بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية. وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن 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.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

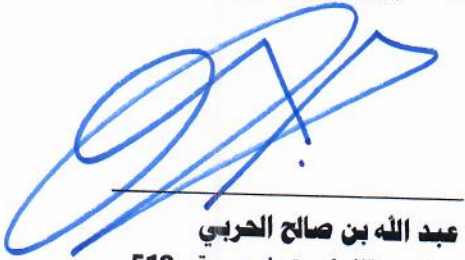
تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن 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، ونلتزم بزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري 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 الجوهري 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 أعدتها الإدارة.
  - 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 خالصنا 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 ظروفاً 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.
  - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الجمعية، لإبداء رأي في القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة. 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 اكتشفناها أثناء المراجعة. ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة. ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.
- التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:
- تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية، وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحتفظ بها.

عن شركة العوفي والحربي

محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد الله بن صالح الحربي

محاسب قانوني ترخيص رقم 518



التاريخ: 1443/10/09هـ

الموافق: 2022/05/10م

الصادر: HCPA 10294/202290

جمعية البريمكة المكرمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021م  
(جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

<u>عام 2020م</u>	<u>عام 2021م</u>	<u>ايضاح رقم</u>	<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
44,435,563	41,658,310	(6)	النقد وما في حكمه
13,480,213	10,925,926	(7)	مدينون متنوعون وذمم مدينة اخرى، صافي
934,905	1,182,967	(8)	المخزون
<u>58,850,681</u>	<u>53,767,203</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
620,477	1,860,178	(9)	العقارات والالات ومعدات، صافي
756,924	901,558	(12)	استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>1,377,401</u>	<u>2,761,736</u>		<u>اجمالي الموجودات غير المتداولة</u>
			<u>اصول الاوقاف</u>
76,344,711	72,119,581	(10)	العقارات الاستثمارية - بالتكلفة
36,158,387	41,767,494	(11)	مباني اوقاف تحت التنفيذ
<u>112,503,098</u>	<u>113,887,075</u>		<u>اجمالي اصول الاوقاف</u>
<u>172,731,180</u>	<u>170,416,014</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وصافي الاصول</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
431,648	549,373	(13)	دائنون متنوعون وذمم دائنة اخرى
<u>431,648</u>	<u>549,373</u>		<u>إجمالي المطلوبات المتداولة</u>
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
1,715,959	260,000		ضمان اعمال
1,775,105	1,775,105	(14)	امانات قروض
2,120,429	2,121,046	(15)	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
<u>5,611,493</u>	<u>4,156,151</u>		<u>اجمالي المطلوبات غير المتداولة</u>
<u>6,043,141</u>	<u>4,705,524</u>		<u>اجمالي المطلوبات</u>
			<u>صافي الاصول</u>
132,193,838	119,926,525		صافي الاصول غير المقيدة
16,542,509	24,915,271	(25)	صافي الاصول المقيدة
17,977,902	20,750,270		صافي الاصول اوقاف
(26,210)	118,425		أرباح (خسائر) أسهم غير محققة
<u>166,688,039</u>	<u>165,710,491</u>		<u>مجموع صافي الاصول</u>
<u>172,731,180</u>	<u>170,416,014</u>		<u>اجمالي المطلوبات وصافي الاصول</u>

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (28) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
قائمة الأنشطة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م  
(جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

إجمالي 2020	إجمالي 2021	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	ايضاح رقم	
4,245,363	3,537,709	-	-	3,537,709		الإيرادات والمكاسب
6,176,269	8,220,355	-	8,220,355	-	(16)	التبرعات النقدية العامة
-	399,600	-	399,600	-		التبرعات النقدية المقيدة
6,282,291	4,423,270	-	-	4,423,270	(17)	دعم منصة احسان
85,000	38,800	-	-	38,800		التبرعات العينية
4,265,181	8,358,650	-	8,358,650	-		اشتركاكات الاعضاء
3,200,000	577,893	-	402,400	175,493	(18)	تبرعات الزكاة
757,293	2,772,368	2,772,368	-	-	(19)	اعانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
3,068,888	1,642,090	-	115,900	1,526,190		التبرعات النقدية اوقاف
18,506	20,906	-	-	20,906		ايرادات تاجير
-	-	-	-	-		عائدات الاستثمار في الاسهم
-	-	-	(9,124,143)	9,124,143		صافي الاصول المحررة من القيود
28,098,791	29,991,641	2,772,368	8,372,762	18,846,511		اعادة التصنيف لتحقق قيد الاستخدام
<b>إجمالي الإيرادات والمكاسب واعداء التصنيف</b>						
<b>المصروفات والخسائر</b>						
2,864,949	1,633,500	-	-	1,633,500	(20)	المساعدات النقدية
10,807,983	8,303,604	-	-	8,303,604	(21)	المساعدات العينية
-	2,347,675	-	-	2,347,675	(22)	مصاريف التشغيل المحملة على النشاط
4,280,950	5,212,058	-	-	5,212,058		مصروفات الزكاة
3,903,547	1,612,431	-	-	1,612,431	(23)	مصروفات الأنشطة
3,271,856	4,029,095	-	-	4,029,095	(24)	مصروفات عمومية وادارية
2,016,565	3,586,480	-	-	3,586,480	ج/د7	مصروف الديون المشكوك في تحصيلها
206,204	190,561	-	-	190,561		اهلاكات العقارات واليات ومعدات
4,225,131	4,225,130	-	-	4,225,130		اهلاك العقارات الاستثمارية
31,577,185	31,140,533	-	-	31,140,533		إجمالي المصروفات والخسائر
(3,478,394)	(1,148,892)	2,772,368	8,372,762	(12,294,022)		التغير في صافي الاصول
<b>البنود الاستثنائية</b>						
(362,423)	26,709	-	-	26,709		تسويات على سنوات سابقة
(362,423)	26,709	-	-	26,709		اجمالي البنود الاستثنائية
(3,840,817)	(1,122,183)	2,772,368	8,372,762	(12,267,313)		التغير في صافي الاصول خلال العام
170,555,066	166,714,249	17,977,902	16,542,509	132,193,838		صافي الاصول أول العام
-	-	-	-	-		تسويات على صافي الاصول
166,714,249	165,592,066	20,750,270	24,915,271	119,926,525		صافي الاصول نهاية العام

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (28) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

**جمعية البر بمكة المكرمة**  
**مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)**  
**قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م**  
**(جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)**

<u>عام 2020م</u>	<u>عام 2021م</u>	ايضاح رقم
		<b><u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</u></b>
(3,840,817)	(1,122,183)	التغير في صافي الاصول
		<b><u>تسويات:</u></b>
206,204	190,561	اهلاكات العقارات واليات ومعدات
4,225,131	4,225,130	اهلاك العقارات الاستثمارية
-	(12,152)	تسويات على الاهلاك
-	3,586,480	ديون مشكوك في تحصيلها
252,900	213,312	مكون مخصص مكافأة نهاية الخدمة
843,418	7,081,148	التغير في صافي الاصول بعد التسويات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(2,743,330)	(1,032,193)	مدينون متنوعون وذمم مدينة اخرى
1,263,565	(248,062)	المخزون
(30,673)	117,725	دائنون متنوعون وذمم دائنة اخرى
1,715,959	(1,455,959)	ضمان اعمال
1,048,939	4,462,658	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(472,275)	(212,695)	مسدد من مخصص مكافآت نهاية الخدمة
576,664	4,249,963	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<b><u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:</u></b>
(10,722)	(1,418,110)	(مدفوعات لـ) شراء العقارات واليات والمعدات
(16,581,591)	(5,609,106)	(مدفوعات لـ) شراء مباني اوقاف تحت الانشاء
(16,592,313)	(7,027,216)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية
(16,015,649)	(2,777,253)	صافي التغير في رصيد النقدية وما في حكمها خلال العام
60,451,212	44,435,563	النقدية وما في حكمها أول العام
44,435,563	41,658,310	النقدية وما في حكمها اخر العام

- (1) **التكوين والنشاط**  
جمعية البر بمكة المكرمة ، جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (57) وتاريخ 1403/08/11هـ الموافق 1983/05/23م ، ومركزها الرئيسي : مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

**وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في ما يلي:**

- \* تقديم المساعدات المادية والعينية الى الاسر والمحتاجين من الفقراء وابناء السبيل.
- \* تقديم المساعدات لمنكوبي الكوارث الطبيعية.
- \* بحث احوال المقيمين في الاربطة الخيرية بمكة المكرمة وتقديم المساعدات لهم.
- \* غير ماتقدم من اهداف ذات صلة موضحة توضيحا تفصيليا بالنظام الاساسي للجمعية

**السنة المالية**

تبدأ السنة المالية للجمعية بداية من أول شهر يناير من كل سنة ميلادية وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس السنة الميلادية.

- (2) **اسس الاعداد**  
يتم عرض واعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المطبقة في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى ذلك يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمفهوم الاستمرارية ، يعد الدليل المحاسبي الموحد المعتمد من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية هو الاساس المستخدم في تبويب وعرض الاصول والتزامات والايادات والمصروفات.

- (3) **اسس القياس**  
تتبع الجمعية، مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل موجوداتها والتزاماتها واساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل ايراداتها ومصروفاتها

- (4) **استخدام الاحكام وتقديرات عدم التأكد**  
إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها والتي يتطلب فيها 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 .

- (5) **ملخص السياسات المحاسبية الهامه**  
فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند اعداد القوائم المالية، تتم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص عل خلاف ذلك.

**أ. النقد وما في حكمه**  
يتضمن النقد بالصندوق ولدى البنوك النقدية بالصناديق والأرصدة البنكية والاستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة إلى التحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

**ب. مدينون متنوعون وذمم مدينة أخرى**  
تتضمن الذمم المدينة، والمقدمات والأرصدة المدينة الأخرى القيمة الإسمية مخصوما منها أية مبالغ من المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها في نهاية السنة المالية عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى إلى القيمة القابلة للتحصيل، هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجد).



ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

ت. العقارات والآت والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاكات المتراكمة. تعتبر مصروفات الإصلاح والصيانة مصروفاً إيرادياً، أما مصروفات التحسينات فتعتبر مصروفات رأسمالية. ويجرى إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات على أساس حياتها العملية المقدرة وفقاً لطريقة القسط الثابت ويتم إهلاك التحسينات على المباني المستأجرة على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة الإيجار أيهما ينتهي أولاً.

الأصل المباع أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفه من الحسابات بتاريخ بيعه أو استبعاده، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة ضمن قائمة الأنشطة، وتقدر الأعمار التشغيلية للممتلكات والآلات والمعدات كما يلي:

نسبة الإهلاك
20%
15%
4%

البيان

السيارات  
آاث وأجهزة  
مباني

ث. العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في نهاية السنة المالية في حالة القدرة على قياسها بطريقة يمكن الاعتماد عليها دون تكلفة أو جهد غير مبرر لهما، بخلاف ذلك يتم استخدام نموذج التكلفة، يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الأنشطة.

ج. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تتمثل في الاستثمارات التي نسبة المساهمة في رأس مال الشركات المستثمر فيها أقل من 20% ولا تمارس الجمعية أحداث تأثيرات مهمة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها ووفقاً لهذه الطريقة يتم إثبات الاستثمارات بالتكلفة عند الإقضاء ويتم عرض الاستثمارات في بند مستقل ضمن الأصول غير المتداولة في قائمة المركز المالي ويتم عرض الأرباح من تلك الاستثمارات كبند مستقل في قائمة الأنشطة، التغيرات في القيمة العادلة تظهر ضمن صافي الأصول أرباح غير محققة. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالرجوع إلى القيمة السوقية المعلنة لتلك الأسهم في سوق الأوراق المالية في تاريخ القوائم المالية.

ح. دائنون متنوعون وذمم دائنة أخرى

تتضمن الذمم الدائنة، ذمم الموردين والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى والتي تمثل الالتزامات على السلع المستلمة والخدمات المقدمة للجمعية قبل نهاية الفترة المالية ولم تسدد حتى تاريخ المركز المالي للجمعية.

### ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

#### خ. قائمة الأنشطة

تتضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغيير في صافي الأصول المقيده وغير المقيده وكذلك اصول الاوقاف كما يلي:-

الأصول غير المقيده هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيده أصول مالية او عينية.

الأصول المقيده وهي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام او قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيده أصول مالية او عينية.

التغيير في صافي الأصول غير المقيده يمثل مقدار الزيادة او النقص الناتج من الآتي:-

\* الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيده او صافي الأصول الاوقاف.

\* التحويلات واعادة تصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الاخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

\* التغيير في صافي الأصول المقيده يمثل مقدار الزيادة و النقص الناتج عن الآتي

- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع اما بمرور الوقت او باستيفائه من قبل الجمعية.

- التحويلات واعادة تصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الاخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

#### د. الإيرادات والتبرعات

تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والاعانات والصدقات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة ويتم معالجة الإيرادات كما يلي :-

- يتم اثبات الاعانات طبقا لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة ادارة التبرع او التصرف فيه باي شكل من اشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل وان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقوله من الثقة ، وان يكون التبرع قابلا للقياس بدرجة معقوله من الموضوعية.

وفيما عدا ذلك يتم اثبات التبرعات والصدقات والzkوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الاخرى المتنوعة طبقا للأساس النقدي.

- يتم اثبات التبرعات العينية والتي تكون في صورة خدمات او تجهيزات او منافع او مرافق ضمن الإيرادات عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات او المنافع او التجهيزات.

### ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

#### ذ. المصروفات والمساعدات

تتمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية ، وكذلك المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقا لما يلي:-

- \* يتم اثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقا لمبدأ الاستحقاق.
- \* يتم اثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والזكاة طبقا للأساس النقدي.
- \* يتم اثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقا لمبدأ الاستحقاق.

#### ر. التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين الى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات اوقاف طبقا لطبيعة وشروط تلقي الجمعية للتبرع من قبل المتبرعين.

#### ز. التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في السنة المحاسبية التي تم استلام فيها وعند تعذر الوصول الى القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات الى حين بيعها.

#### س. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية باحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقا لمتطلبات نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ، علما بان الجمعية لم تستخدم طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس التزامها والتكلفة بموجب خطط المنافع المحددة عن طريق التقييم الاكتواري، وذلك تمشيا مع مفهوم الموازنة بين المنفعة والتكلفة لأنها تنطوي على تكلفة وجهد لا ميرر لهما ، وتعتقد الإدارة انها غير هامة نسبيا وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية ، فيما يتعلق بالعمالين السعوديين تقوم الجمعية بالمساهمة تمشيا مع انظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة مئوية من اجور الموظفين ، تقتصر التزامات الجمعية على هذه المساهمات والتي تصرف عند استحقاقها من قبل الهيئة العامة

#### ش. قائمة التدفقات النقدية

تم إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة ولاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية ومافي حكمها في ارصدة النقدية والبنوك والحسابات الجارية.

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	(6) النقد ومافي حكمه
12,253,288	11,384,787	البنك الأهلي التجاري - 70105
9,853,704	8,416,653	مصرف الإنماء 1000
4,500,429	5,390,955	بنك الرياض - ح / 901
10,334,385	4,540,744	مصرف الراجحي 2600/4
57,370	2,065,744	البنك السعودي للاستثمار (وقف)
415,834	1,573,106	البنك السعودي الفرنسي ح/154
1,776,271	1,312,456	البنك الأهلي التجاري - ح/ 450000100 (عام)
-	1,276,939	بنك الجزيرة / 9001
1,031,417	1,128,692	بنك البلاد ح/007
404,246	658,190	البنك السعودي البريطاني 4001
531,741	548,891	بنك العربي الوطني - ح/40010
468,232	536,042	البنك الأهلي التجاري - 230105
1,118,070	495,630	البنك السعودي الأمريكي ح/ 900
186,050	490,677	البنك الأهلي التجاري - ح/ 30107
6,144	478,163	مصرف الإنماء 1002
378,492	374,501	البنك الأهلي التجاري - ح/ 7000100
255,523	255,724	البنك الأول ح/5700002
270,822	250,800	مصرف الراجحي - ح / 10000033
161,678	182,584	بنك الرياض حساب الإستثمار 677
193,956	106,902	البنك الأهلي التجاري - 108
168,849	106,729	مصرف الراجحي 2609
55,045	65,245	البنك السعودي البريطاني 4002
13,949	17,973	البنك الأهلي التجاري - ح/ 50107
68	183	مصرف الراجحي ح / 2600009
44,435,563	41,658,310	

عام 2020م	عام 2021م	(7) مدينون متنوعون وذمم مدينة اخرى، صافي
1,782,624	2,141,096	ضريبة القيمة المضافة
-	(1,782,624)	مخصص مبالغ مشكوك في تحصيلها - ايضاح 7/د
1,782,624	358,472	صافي
8,756,651	8,171,533	ذمم مستاجرين - ايضاح (7-ا)
1,501,384	1,075,683	صافي ذمم مقترضين
1,032,500	982,594	دفعات مقدمة لمقاولين
178,800	147,700	سلف الموظفين
130,000	130,000	تأمينات لدى الغير
92,857	-	ذمم مدينة اخرى - ايضاح (7ب)
-	58,220	مصروفات مدفوعة مقدما أخرى
5,397	1,724	تأمين طبي
13,480,213	10,925,926	

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	1/7 ذمم مستاجرين
10,742,263	11,868,144	إيجارات مستحقة
(1,985,612)	(3,696,611)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - 7/ج
8,756,651	8,171,533	صافي
عام 2020م	عام 2021م	1/7 ب ذمم مدينة اخرى
123,810	123,810	جمعية حفظ النعمة
(30,953)	(123,810)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - 7/ج
92,857	-	صافي
عام 2020م	عام 2021م	7-ج مخصص ديون مشكوك فيها
-	2,016,565	الرصيد اول السنة
2,016,565	1,803,856	مكون خلال العام
-	-	رد مخصصات انتفى الغرض منها
2,016,565	3,820,421	الرصيد نهاية السنة
عام 2020م	عام 2021م	7-د مخصص مبالغ مشكوك فيها - ضريبة قيمة مضافة
-	-	الرصيد اول السنة
-	1,782,624	مكون خلال العام
-	-	رد مخصصات انتفى الغرض منها
-	1,782,624	الرصيد نهاية السنة
عام 2020م	عام 2021م	(8) المخزون
538,800	589,179	مستودع مركز غسيل الكلى
217,120	445,938	مواد غذائية
49,755	49,755	مواد و بضاعة اخرى
35,529	33,763	عيادة الأسنان
32,308	32,308	مستودع مركز الشيخ صالح جمال / عيادة القلب
21,825	21,825	أدوات كهربائية
-	10,200	لحوم ودجاج
39,568	-	مستلزمات طبية
934,905	1,182,967	

جمعية البر بمكة المكرمة  
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بأيزول سعودي)

(9) المعدات والآلات ومعدات، صفاقي

صفاقي قيمة الأصل في عام 2020م	صفاقي قيمة الأصل في 31/ديسمبر/2021	مجموع الإهلاك في 31/ديسمبر/2021	تسويات	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في 01/يناير/2021	تكلفة الأصول في 31/ديسمبر/2021	الإستعدادات خلال العام	محول من مشروعات تحت التنفيذ	الإضافات خلال العام	تكلفة الأصول في 01/يناير/2021	البيان
10,346	14	1,087,305	-	10,332	1,076,973	1,087,319	-	-	-	1,087,319	المعدات والآلات
610,131	1,860,164	9,033,957	(12,152)	180,229	8,865,880	10,894,121	-	-	1,418,110	9,476,011	المعدات والآلات
<b>620,477</b>	<b>1,860,178</b>	<b>10,121,262</b>	<b>(12,152)</b>	<b>190,561</b>	<b>9,942,853</b>	<b>11,981,440</b>	-	-	<b>1,418,110</b>	<b>10,563,330</b>	<b>الإجمالي</b>

(10) المعدات استثمارية - بالتكلفة

صفاقي قيمة الأصل في عام 2020م	صفاقي قيمة الأصل في 31/ديسمبر/2021	مجموع الإهلاك في 31/ديسمبر/2021	إهلاك مستبعد	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في 01/يناير/2021	تكلفة الأصول في 31/ديسمبر/2021	الإستعدادات خلال العام	محول من مشروعات تحت التنفيذ	الإضافات خلال العام	تكلفة الأصول في 01/يناير/2021	البيان
41,200,500	41,200,500	-	-	-	-	41,200,500	-	-	-	41,200,500	أراضي مبان
35,144,211	30,919,081	74,709,189	-	4,225,130	70,484,059	105,628,270	-	-	-	105,628,270	الإجمالي
<b>76,344,711</b>	<b>72,119,581</b>	<b>74,709,189</b>	-	<b>4,225,130</b>	<b>70,484,059</b>	<b>146,828,770</b>	-	-	-	<b>146,828,770</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تدر قياس المعدات الاستثمارية بالقيمة العادلة بسبب تحمل الجمعية بتكاليف وجهد اضافيين لا يمرر لهما

(11) مباني اوقاف تحت الانشاء

الاجمالي	اعمال مباني تحت الانشاء	اراضي	
36,158,387	36,158,387	-	مبنى اداري -ارض المحمدية
-	-	-	
36,158,387	36,158,387	-	الرصيد في 1 يناير 2021
5,609,107	5,609,107	-	يضاف: النفقات المتكبده خلال الفترة
-	-	-	محول الى اصول الاوقاف
41,767,494	41,767,494	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

(12) استثمارات مالية متاحة للبيع

عام 2020م	عام 2021م	
328,020	369,292	شركة السعوديه للكهرباء
197,250	258,000	شركة المصافي العربية
45,750	81,300	شركة الغاز والتصنيع
48,064	56,625	شركة مكة للانشاء والتعمير
60,825	54,300	شركة اسمنت ينبع
45,620	46,796	شركة اسمنت العربية
31,395	35,245	الشركة السعودية للنقل الجماعي - سابكو
756,924	901,558	

(13) دائنون متنوعون وذمم دائنة اخرى

عام 2020م	عام 2021م	
284,654	285,654	تأمينات مقدمة من الغير
79,550	79,550	دائنو سداد قروض
28,934	75,150	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	76,750	ضريبة القيمة المضافة
-	6,069	شركة مجموعة الفؤاد
38,510	26,200	ايرادات مقبوضة مقدما
431,648	549,373	

(14) امانات قروض

عام 2020م	عام 2021م	
1,039,000	1,039,000	امانة صندوق القرض لامانة العاصمة المقدسة
653,172	653,172	امانات من جهات تبرع لسداد القروض المتعثرة
82,933	82,933	امانة ام القرى التعاونية بمكة
1,775,105	1,775,105	

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	(15) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
2,339,804	2,120,429	الرصيد اول السنة
252,900	213,312	مكون مكافأة نهاية الخدمة
(472,275)	(212,695)	سداد وتسويات
2,120,429	2,121,046	الرصيد نهاية السنة

عام 2020م	عام 2021م	(16) التبرعات النقدية المقيدة
2,763,667	4,291,628	تبرعات كفالة اليتيم
555,824	2,096,519	تبرعات صدقة جارية
324,000	1,182,525	تبرعات فديات وذبائح
1,255,248	412,127	تبرعات مركز غسيل الكلي
101,000	78,500	تبرعات لتأمين مواد غذائية
54,358	74,025	تبرعات قرض حسن
100,500	22,500	تبرعات كفالة أرملة و مسكين
29,516	21,501	تبرعات كفارة يمين وصيام وإطعام مسكين
727,030	14,400	كفالة اسر لمتضررين كورونا
8,455	11,200	تبرعات إفطار الصائم
-	5,300	تبرعات علاج وتشافي
1,930	4,630	تبرعات سقيا الماء
1,000	3,500	تبرعات تحفيظ قران
1,000	2,000	تبرعات بردات مياه
26,240	-	تبرعات زكاة الفطر
124,501	-	تبرعات اضاحى
-	-	تبرعات للمساجد ولشراء ثلاجات ماء
36,000	-	عيادة الاسنان
66,000	-	تبرعات لمتضررين كورونا
6,176,269	8,220,355	

عام 2020م	عام 2021م	(17) التبرعات العينية
4,507,650	3,354,700	تبرعات عينية مواد غذائية
943,500	753,000	تبرعات عينية لحوم ودجاج
640,040	171,580	تبرعات عينية تمر
3,070	138,990	تبرعات عينية لمركز غسيل الكلي
10,000	5,000	تبرعات عينية ملابس
133,343	-	تبرعات عينية مستلزمات طبية
42,000	-	تبرعات عينية أخرى
2,688	-	تبرعات عينية مياه صحية
6,282,291	4,423,270	



جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	(18) إعانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
-	302,400	المنح الحكومي - الدعم الاجتماعي
-	175,493	المنح الحكومي - دعم التشغيل
-	100,000	المنح الحكومي - التميز المؤسسي
3,000,000	-	توفير سلات غذائية لمتضرري كورونا
200,000	-	توفير مستلزمات طبية لمتضرري كورونا
3,200,000	577,893	
عام 2020م	عام 2021م	(19) إيرادات الاوقاف
757,293	2,163,768	تبرعات وقف مكة بلا فقراء 3 المحمدية
-	608,600	ربيع الاوقاف
757,293	2,772,368	
عام 2020م	عام 2021م	(20) المساعدات النقدية
1,475,450	1,543,400	مساعدات كفالة اليتيم
263,200	85,100	مساعدات مالية ارملة ومسكين ومسنة
32,643	5,000	مساعدات علاج
576,250	-	مساعدات مسكن وإيجار
128,250	-	مساعدات مالية طارئة
75,500	-	مساعدات طارئة متضرري كورونا
146,706	-	مصاريف تشغيلية فترة كورونا
166,950	-	مساعدات طبية متضرري كورونا
2,864,949	1,633,500	
عام 2020م	عام 2021م	(21) المساعدات العينية
2,450,000	2,895,000	مساعدات سلة شهداء الواجب
1,202,850	2,772,600	مساعدات - كارت بن داود
-	1,206,412	مشروع مركز الكلى
1,476,256	742,800	مساعدات عينية لحوم ودجاج
4,718,408	381,000	مساعدات عينية مواد غذائية
638,440	173,180	مساعدات تمر
-	78,700	سلة غذائية
-	39,568	مستلزمات طبية
9,252	9,345	مساعدات عينية مياه صحية
-	5,000	ملابس مختلفة
30,082	-	مساعدات عينية زكاة الفطر
93,775	-	مساعدات عينية مستلزمات طبية
188,920	-	مساعدات عينية أخرى
10,807,983	8,303,604	

جمعية البر بمكة المكرمة  
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	(22) مصاريف التشغيل المحملة على النشاط
-	1,303,863	مصاريف مركز الكلي
-	505,750	مصاريف السكن الخيري
-	428,514	مصاريف السلة الغذائية
-	109,549	مصاريف عيادة الاسنان
-	2,347,675	

عام 2020م	عام 2021م	(23) مصروفات الانشطة
123,950	709,250	مصروفات ذباح اضاحى
298,600	408,820	مصروفات ذبائح صدقة
34,150	353,290	مصروفات فدية
2,231,732	123,241	مصروفات مركز غسيل الكلي
-	11,300	كفارة يمين
34,554	6,530	مصروفات اطعام مسكين وكفارات
231,951	-	مصروفات عيادة الاسنان
495	-	مصروفات زكاة الفطر
8,722	-	سقى ماء
516,994	-	مصروفات إدارية للسلة الغذائية
422,399	-	
3,903,547	1,612,431	

جمعية البر بمكة المكرمة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (57)  
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

عام 2020م	عام 2021م	(24) مصروفات عمومية وإدارية
2,217,295	2,467,204	مرتبات وأجور وما في حكمها
149,521	241,012	مصاريف تعقيب وتجديد إقامات
168,662	230,979	التأمينات الاجتماعية
76,650	167,100	عمالة مؤقتة
117,871	154,915	مصروفات مزايا وحوافز
-	106,286	مكافأة نهاية الخدمة
81,270	95,300	عقود الصيانة والتشغيل
97,878	87,271	مصاريف كهرباء ومياه
10,514	84,146	مصروفات بنكية
-	65,369	الإجازات
57,085	60,903	صيانة وإصلاح وترميم
49,912	56,677	تأمين طبي وعلاج
-	44,313	مصاريف رسوم واشتركات
62,190	41,420	محروقات وصيانة سيارات
5,775	24,727	مصاريف حاسب الي
25,000	23,670	أتعاب مهنية
17,625	20,542	مصاريف بريد وبرق وهاتف
43,640	19,999	مصاريف دعاية وإعلانات
44,587	17,187	أدوات كتابية ومطبوعات
-	11,838	مصاريف سفر وإنتقال
-	8,236	مصروفات أخرى
25,712	0	مصاريف نظافة
13,968	-	مصاريف صيانة واصلاح اجهزة
6,701	-	مصاريف التدريب
3,271,856	4,029,095	

عام 2020م	عام 2021م	(25) صافي الاصول المقيدة
3,007,637	5,755,865	كفالة يتيم
5,644,327	5,718,352	القرض الحسن
2,623,237	4,719,756	تبرعات صدقة جارية
3,958,925	4,074,825	إيراد إيجار عمائر الأيتام
-	3,146,592	تبرعات الزكاة
415,875	415,875	تبرعات لشراء مكان غسيل كلي
-	399,600	الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي
-	302,400	المنح الحكومي - الدعم الاجتماعي
100,000	100,000	إعانة الوزارة لتصحيح أوضاع البرماويين
-	100,000	المنح الحكومي - التميز المؤسسي
75,528	70,813	تبرعات سقيا ماء
53,650	55,650	تبرعات لشراء ثلاجات ماء
32,000	32,000	تبرعات صيانة المساجد
3,417	18,289	تبرعات افطار صائم ،كفارة يمين وصيام وإطعام مسكين
1,000	4,500	تبرعات تحفيظ قران
455	455	تبرعات للنظام الصوتي بالمساجد
-	300	تبرعات علاج وتشافي
-	-	تبرعات مركز الكلي
651	-	اضاحي
249,463	-	تبرعات فدييات وكفارات
277,294	-	سلة غذائية
16,443,459	24,915,271	

## (26) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من أرصدة النقد لدى البنك كما تتضمن الالتزامات المالية للالتزامات تجاه بعض الأرصدة الدائنة الأخرى. وتمثل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة.

### مخاطر اسعار العملات

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، إن معاملات الشركة الجمعية هي بالريال السعودي، وعليه فإن المخاطر التي قد تتعرض لها نتيجة التقلبات في أسعار الصرف محدودة جداً.

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للجمعية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية ليس لدى للجمعية تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك وطنية ذات تصنيف ائتماني جيد.

### مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة الجمعية على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

### مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الجمعية بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. تراقب إدارة الجمعية تقلبات معدلات العملات وتعتقد أن مخاطر العملات لديها غير جوهرية.

### مخاطر القيمة العادلة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة من التعرضات لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات أسعار العملة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. تراقب الجمعية العمولات بشكل مستمر وتعمل نتيجة لذلك. إن أسعار العمولات الخاصة بالجمعية والمتعلقة بشكل رئيسي بالقروض قابلة للتغيير بشكل دوري، تعتقد الإدارة أن تلك المخاطر غير جوهرية.

## (27) الاحداث اللاحقة

من وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك احداث لاحقة هامة بعد نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار قد يكون لها تأثير على القوائم المالية.

## (28) اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الجمعية في تاريخ 2022/05/08 م.