

جمعية البر الخيرية برنية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)
منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية
القوائم المالية مع تقرير مراقب الحسابات المستقل
في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

المحتويات

٣-٢	تقرير مراقب الحسابات المستقل،	-
٤	قائمة المركز المالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م،	-
٥	قائمة الأنشطة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م،	-
٦	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م،	-
٢٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م،	-



تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة / جمعية البر الخيرية برنية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية البر الخيرية برنية - مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١م وقوائم الأنشطة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية من (١) إلى (٢٤) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا فيما عدا التأثيرات المحتملة الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية ككل:

تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة.

أساس الرأي المتحفظ:

- لم يتم فصل الأصول الاستثمارية عن الأصول الثابتة مما يعد مخالفاً للمعايير المحاسبية.

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

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وعقد تأسيس الجمعية وأحكام نظام الشركات، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك، ان المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الاشراف على عملية اعداد التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة / جمعية البر الخيرية برنية (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الجمعية لا تتوافق من جميع النواحي الجوهرية مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الجمعية فيما يتعلق بتأثيرها على أعداد وعرض القوائم المالية.

شركة محمد عبد الله ملعاط

محاسب ومراجع قانوني



محمد عبد الله ملعاط

ترخيص رقم ١٤٤ في ٣٠/٠٧/١٤٠٤هـ

جدة :

الموافق :



جمعية البر الخيرية برنية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)
منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م هـ ريال	٢٠٢٤ م هـ ريال	إيضاح	البيان
			الموجودات
			موجودات متداولة
١,٢٧٠,٧١٤	٣٤٥,١٣٧	(٨)	النقد وما في حكمه
٦٣٤,٠٠٠	٨٨٤,٢٠٠		إيرادات مستحقة
٩٣٠,٧١٨	١,٠٩٢,٧٦٧	(٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩٥,٣٥٨	٥٣,٥٨٣	(١٠)	مخزون
٢,٩٣٠,٧٩٠	٢,٣٧٥,٦٨٧		إجمالي الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢,٧٥٨,٣٢٢	٢,٣٢١,٥٣٣	(١١)	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
١,٤٠٩	١,١٢٧	(١٢)	أصول غير ملموسة - بالصافي
٥,٦٩٠,٥٢١	٤,٦٩٨,٣٤٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			مطلوبات متداولة
-	٣٦,٠١٥		دائنون
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		إيرادات مقبوضة مقدماً
١١٢,٣٣٠	١٢٤,٣٣٠	(١٣)	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
١٨٧,٣٣٠	٢٣٥,٣٤٥		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير متداولة
١٤٨,٢٣٨	١٦٠,٢٣٨	(١٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٣٥,٥٦٨	٣٩٥,٥٨٣		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٥,٣١٧,٨٣١	٤,٢٦٥,٦٤٢		صافي الأصول الغير مقيدة
٣٧,١٢٢	٣٧,١٢٢		صافي أصول الأوقاف
٥,٣٥٤,٩٥٣	٤,٣٠٢,٧٦٤		إجمالي صافي الأصول
٥,٦٩٠,٥٢١	٤,٦٩٨,٣٤٧		إجمالي المطلوبات و صافي الأصول

** الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزء لا يتجزأ من هذا البيان



جمعية البر الخيرية برنية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)
منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

٢٠٢٣ م هـ ريال	٢٠٢٤ م هـ ريال	البيان
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :
(١,٤٨٥,٢٢٠)	(١,٠٥٢,١٨٩)	التغير في صافي الأصول
٤٧٢,٨٧٣	٤٨٣,٣٢١	استهلاك العقارات والآلات والمعدات والاطفاء
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مخصص مكافأة نماية الخدمة المكون
(١,٠٠٠,٣٤٧)	(٥٥٦,٨٦٨)	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		التغير في الأصول والالتزامات المتداولة
٧٥٥,٠٠٠	(٢٥٠,٢٠٠)	إيرادات مستحقة
(٢٣٥,٨٩٠)	(١٦٢,٠٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩١٠,٨٤٧	٤١,٧٧٥	مخزون
-	٣٦,٠١٥	دائون
-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
٤٤١,٦١٠	(٨٧٩,٣٢٧)	صافي التدفق النقدي التشغيلي
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:
(٥٩,٩٣٨)	(٤٦,٢٥٠)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	-	أصول غير ملموسة
(٥٩,٩٣٨)	(٤٦,٢٥٠)	صافي التدفق النقدي الاستثماري
٣٨١,٦٧٢	(٩٢٥,٥٧٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٩,٠٤٢	١,٢٧٠,٧١٤	رصيد النقد وما في حكمه في أول السنة
١,٢٧٠,٧١٤	٣٤٥,١٣٧	رصيد النقد وما في حكمه في آخر السنة

** الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزء لا يتجزأ من هذا البيان



جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(١) نبذة عن الجمعية

الاسم التجاري	جمعية البر الخيرية بمحافظة رنية
الكيان القانوني	جمعية خيرية مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩) وتاريخ ١٩/٠٤/١٤١٥هـ.
مركزها الرئيسي	محافظة رنية - منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية.

- وتمثل اهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساس فيما يلي:

- تقديم المساعدات المالية والعينية للأسر المستحقة.
- المساعدة في رفع المستوى الصحي والثقافي والتعليمي والاجتماعي للمستفيدين من خدماتها.
- تقديم الإعانات اللازمة كإعانات الزواج وكفالات الايتام.
- غير ما تقدم من اهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساس للجمعية.

(٢) أساس الإعداد :

قامت الجمعية بإعداد وعرض قوائمها المالية النظامية حتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المطبقة في المملكة العربية السعودية بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

العملة الوظيفية وعملة العرض :

يتم إعداد وعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للجمعية. إن جميع المبالغ الظاهرة في هذه القوائم المالية تم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي ، ما لم يذكر خلاف ذلك .

(٣) استخدام الأحكام والتقديرات :

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتطلب من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات والتي بدورها تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية على المبالغ المبينة للأصول والخصوم. وكذلك الإفصاحات عن بعض الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤثر التقديرات والافتراضات في أرصدة الأصول والالتزامات وكذلك المبالغ التي تم التقرير عنها للإيرادات والمصاريف. وعلى الرغم من أنه تم إعداد تلك التقديرات على أساس أفضل المعلومات المتاحة للإدارة عن الأحداث أو الظروف الحالية فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي .

(٤) الأحكام :

فيما يلي الأحكام الهامة التي قامت بها الجمعية عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات أثر جوهري على المبالغ المسجلة في القوائم المالية المدرجة في الإيضاحات التالية :

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة :

- انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة .
- تقادم المخزون .
- العمر الانتاجي للأصول غير المتداولة .
- مكافأة نهاية الخدمة .

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة :

المعلومات حول الجوانب الهامة التي تتطلب على درجة عالية من الحكم أو التعقيد أو الجوانب التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة متسببة في مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات جوهرية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية تم إدراجها في الإيضاحات التالية :

مبدأ الاستمرارية :

قامت الإدارة بإجراء تقدير لمقدرة الجمعية على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لدى الجمعية الموارد التي تمكنها من مواصلة أعمالها التجارية في المستقبل المنظور. ظلت الجمعية بتجني أرباح ولديها مراكز صافي أصول ورأس مال عامل وتدفقات نقدية إيجابية كما في نهاية السنة. إضافة إلى ذلك لا تعلم الإدارة عن أي شكوك هامة قد تلقي بشك كبير حول مقدرة الجمعية على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرار. لذلك تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

استهلاك الممتلكات والمعدات :

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية الفردية المقدرة. يستند تحديد الأعمار الإنتاجية إلى الاستخدام المتوقع للأصل والبلى والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري وهو يؤثر على مصروف الإهلاك السنوي المعترف به في الخسارة أو الخسارة. تقوم الإدارة سنويا بمراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية لتلك الأصول. قد يتم إجراء تعديل كبير على مصروف الإهلاك السنوي لو رأت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية و / أو القيم التخريدية تختلف عن التقديرات السابقة .

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات :

تم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في تاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. يتطلب تحديد ما قد انخفضت قيمته إلى إجراء تقييم. كما في تاريخ التقرير لم تحدد الإدارة وجود أي إثبات من التقارير الداخلية يشير إلى انخفاض قيمة أصل أو فئة أصول وليس هناك تغيرات سلبية هامة في السوق يمكن أن يكون لها أثر سلبي على أصولها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر عندها يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة من جانب الإدارة. يتطلب تحديد ما يمكن أن يعتبر على أنه قد انخفضت قيمته إضافة إلى تحديد المبالغ القابلة للاسترداد من الإدارة القيام بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات هامة .

انخفاض قيمة الذمم المدينة :

تم مراجعة القيمة الدفترية للذمم التجارية للجمعية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر عندها يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة من قبل الإدارة. تستخدم الإدارة أحكاما هامة لتقدير المبالغ الغير القابلة للاسترداد من الذمم المدينة ويتم تحديدها بالرجوع إلى الخبرة حول حالات التقصير الماضية لدى الطرف المقابل وتحليل الوضع المالي للطرف المقابل .

تقادم المخزون :

تقوم الإدارة بتكوين مخصص بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الإسترادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقة في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هي التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار او التكاليف المرتبطة بشكل مباشر بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالمقدر الذي يؤكد ان ظروف هذه الاحداث قائمة كما في نهاية السنة .

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

المخصصات والخصوم :

يتم الاعتراف بالمخصصات والخصوم في الفترة فقط إلى الحد التي تعتبر فيه الإدارة أنه من المحتمل أن تتوفر فيه تدفقات نقدية مستقبلية للأموال ناتجة من عمليات أو أحداث في الماضي ويمكن تقدير مبلغ التدفق النقدي بصورة موثوق بها. يتم الاعتراف وتحديد مقدار الالتزام يتطلب تطبيق أحكام على الحقائق والظروف الموجودة وهي قد تخضع للتغيير. حيث أن التدفقات النقدية الخارجة الفعلية قد تحدث في سنوات لاحقة فإن القيم الدفترية للمخصصات والخصوم تتم مراجعتها بصفة منتظمة وتسويتها لتضع في الاعتبار الحقائق والظروف المتغيرة. سينتج عن التغيير في تقدير المخصص أو المطلوب المعترف به مصروف أو إيراد في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

أساس القياس :

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. ويتم إعداد البيانات المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي .

ملخص السياسات المحاسبية الهامة :

قامت الجمعية باستمرار بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية .

١-٦) النقد وما يعادله :

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل والتي لها فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٢-٦) المخزون السلعي :

- المخزون من البضاعة المتبرع بها للجمعية والتي لم تصرف حتى تاريخ القوائم المالية يتم اثباتها بسعر تقييمها عند استلامها.

- للمخزون من البضاعة المشتراة يتم اثباتها على أساس التكلفة الفعلية وطبقاً لطريقة الوارد أولاً يصرف أولاً وذلك بالنسبة للمواد الغذائية والأدوية والملابس.

٣-٦) العقارات والآلات والمعدات :

(١) الاعتراف والقياس :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل التكاليف المرسلة ، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة .

إذا كانت الأجزاء الهامة من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إنتاجية مختلفة ، فيتم المحاسبة عنها كأجزاء منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بأي خسارة أو خسارة عند استبعاد بند من الممتلكات والمعدات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

(٢) النفقات اللاحقة :

تم رسملة المصاريف اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الجمعية

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(٣) الاستهلاك :

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً القيمة التخريدية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر . يتم إهلاك الموجودات الموجرة على مدى فترة الإيجار أو عمرها الإنتاجي ، أيهما أقصر وفقاً للنسبة السنوية التالية :

أجهزة وآلات وعدد	٢٠%
سيارات	٢٠%
اثاث ومفروشات	٢٠%
مكيفات	٢٠%

تم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية والقيم التخريدية في تاريخ القوائم المالية ويتم تعديلها متى كان ذلك مطلباً .

(٤-٦) أصول غير ملموسة :

الاعتراف والقياس :

يتم قياس الاصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للاختفاض في القيم ، إن وجدت. يتم إطفاء الاصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الاقتصادي. يتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى المجموعة، ويمكن قياس النفقات بشكل موثوق .

إطفاء :

يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الاصول غير الملموسة ناقصاً القيم المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها بشكل عام في الخسارة أو الخسارة .

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترات الحالية والمقارنة هي كما يلي :

أصل غير ملموس	العمر الافتراضي
برامج الحاسب الآلي	١٥%

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الاختفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة .

(٥-٦) محخص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب محخص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي (حسب شروط العقد لبعض الموظفين) بشكل ثابت ومنتظم على أساس السنة التي أمضاها الموظف في الخدمة وحسب المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة يسمح بتسجيلها على أساس نظام العمل المطبق في الدولة بدلاً من احتسابها بالطريقة الاكتوارية وذلك لوجود تكلفة لا مبرر لها.

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

٦-٦ التبرعات

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

التبرعات العينية

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

٧-٦ المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم تحويل المعاملات بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية للجمعية بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والخصوم النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف في تاريخ القوائم المالية. يتم تحويل الأصول والخصوم غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف عندما يتم تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر .

٨-٦ الإيرادات :

تمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى، وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة إيراداتها وفقاً لما يلي:

- يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والهبات والمنح وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تمنع الجمعية بسلطة ادارة التبرع او التصرف فيه بأي شكل من اشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل، وان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة، وان يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والهبات والمنح وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدي.

- يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات في صورة خدمات او تجهيزات او منافع او مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات او المنافع او التجهيزات.

٩-٦ المصروفات :

تمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية , وكافة المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقاً لما يلي :

- يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

- يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي .

- يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

١٠-٦ الأدوات المالية :

الأدوات المالية غير المشتقة :

تقوم الجمعية في البداية بالاعتراف بالأصول المالية في تاريخ اصدارها. يتم في البداية الاعتراف بكافة الاصول المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة والذي تصبح فيه الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة .

تقوم الجمعية باستبعاد الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو إذا قامت بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية الاصل المالي في المعاملة التي يتم فيها انتقال جميع مخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الاصل المالي. يتم الاعتراف بأي ملكية في الأصل المالي المحول الذي قامت الجمعية بإنشائه أو الإبقاء عليه كأصل أو التزام منفصل .

تم إجراء مقاصة بين مبالغ الاصول والخصوم المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الجمعية حق قانوني بمقاصة المبالغ والناتجة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الاصل وتسديد الالتزام في وقت واحد.

لدى الجمعية الاصول المالية غير المشتقة التالية :

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

٦-١١) الانخفاض في القيمة :

الاصول المالية غير المشتقة :

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي تقييم الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمتها. ويحدث الانخفاض في قيمة الاصول المالية إذا توفر الدليل الموضوعي الناتج عن وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصول المالية، وأن أحداث الخسارة أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الاصول والذي يمكن قياسه بشكل موثوق .

قد يشمل الدليل الموضوعي الذي يشير إلى الانخفاض في قيمة الاصول المالية ما يلي: التعثر أو التأخر في السداد من جانب المدين، إعادة هيكلة المبلغ المستحق للجمعية بفترات لا تأخذها الجمعية بالاعتبار، مؤشرات على دخول المدين أو المصدر مرحلة الإفلاس، تغيرات سلبية في موقف السداد للمقترضين أو المصدرين في الجمعية، ظروف اقتصادية ترتبط بالتعثر في السداد أو عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية. بالإضافة إلى الاستثمار في الأوراق الشركاء ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المتواصل في قيمتها العادلة الى ما دون تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة .

قائمة التدفقات النقدية

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تشمل النقدية وما في حكمها في ارصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

(٧) السنة المالية :

تمثل القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/١٢/٢٠٢٤م .

جمعية البر الخيرية برنية
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)
منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(٨) نقدية بالصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٣م هـ ريال	٢٠٢٤م هـ ريال	البيان
١٧,٦٧٢	٧١,٦٤٠	مصرف الراجحي ح/٢٢٠٠٣
١,١١٠,٦٨٦	١٨٣,٩٢٢	مصرف الراجحي ح/١٦٥٢٢٤
٢٤,٧٩٦	٦٠,٦٦٤	مصرف الراجحي ح/١٩٦٦٦٦
١	١	مصرف الراجحي ح/٢١٧٤٠
١	١	مصرف الراجحي ح/٢١٩٩٧
٤,١٠١	٤,٣٠١	مصرف الراجحي ح/١٠٧٧٧٠٠
١٠,٤٣٢	١٩,٤٠٧	البنك الأهلي السعودي ح/١١٤٠٥٠٠٠١٠٧
١٠٢,٢٣١	٤,٥١٦	البنك الأهلي السعودي ح/١١٤٠٦٠٠٠١٠٩
٧٩٤	٦٨٥	البنك الأهلي السعودي ح/١٠٩٥٠٩
١,٢٧٠,٧١٤	٣٤٥,١٣٧	الإجمالي

(٩) مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣م هـ ريال	٢٠٢٤م هـ ريال	البيان
-	-	عهد نقدية
٩٣٠,٧١٨	١,٠٩٢,٧٦٧	ضريبة القيمة المضافة
٩٣٠,٧١٨	١,٠٩٢,٧٦٧	الإجمالي

(١٠) مخزون

٢٠٢٣م هـ ريال	٢٠٢٤م هـ ريال	البيان
٤٧,٦٣٦	١٤,٠٠٠	مواد غذائية
٤٧,٧٢٢	٣٩,٥٨٣	بطانيات وملابس
٩٥,٣٥٨	٥٣,٥٨٣	الإجمالي

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

(١١) ممتلكات وآلات ومعدات

الأصل	معدل الاهلاك	التكلفة في بداية السنة	إضافات	التكلفة في نهاية السنة	مجموع الإهلاك في بداية السنة	إهلاك السنة	مجموع الإهلاك في نهاية السنة	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
أراضي	%٠	١,٤٥٨,٨٥٠	-	١,٤٥٨,٨٥٠	-	-	-	١,٤٥٨,٨٥٠	١,٤٥٨,٨٥٠
مباني	%٤	١١,٤٩٤,٠٠١	٤٦,٢٥٠	١١,٥٤٠,٢٥١	١٠,٣٢٢,٧٥٣	٤٥٩,٤٤٠	١٠,٧٨٢,١٩٣	١,١٧١,٢٤٨	٧٥٨,٠٥٨
سيارات	%٢٠	٦٠٩,٢٦٢	-	٦٠٩,٢٦٢	٥٥٩,٣٨٣	٧,١٢٥	٥٦٦,٥٠٨	٤٩,٨٧٩	٤٢,٧٥٤
أثاث ومفروشات	%١٥	٩٦٥,٢٧٥	-	٩٦٥,٢٧٥	٩٤٢,١٨٩	٣,٠٨٦	٩٤٥,٢٧٥	٢٣,٠٨٦	٢٠,٠٠٠
أجهزة وآلات وعدد	%٢٠	١,٠٢٨,٩٥٩	-	١,٠٢٨,٩٥٩	٩٨١,٢٥١	٥,٨٣٨	٩٨٧,٠٨٩	٤٧,٧٠٨	٤١,٨٧٠
مكيفات	%٢٠	١٧٦,٢٥٠	-	١٧٦,٢٥٠	١٦٨,٦٩٩	٧,٥٥٠	١٧٦,٢٤٩	٧,٥٥١	١
الإجمالي		١٥,٧٣٢,٥٩٧	٤٦,٢٥٠	١٥,٧٧٨,٨٤٧	١٢,٩٧٤,٢٧٥	٤٨٣,٠٣٩	١٣,٤٥٧,٣١٤	٢,٧٥٨,٣٢٢	٢,٣٢١,٥٣٣

(١٢) أصول غير ملموسة - بالصفائي

الأصل	معدل الاهلاك	التكلفة في بداية السنة	إضافات	التكلفة في نهاية السنة	مجموع الإطفاء في بداية السنة	إطفاء السنة	مجموع الإطفاء في نهاية السنة	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
برامج كمبيوتر	%١٥	١٢,٠٠٤	-	١٢,٠٠٤	١٠,٥٩٥	٢٨٢	١٠,٨٧٧	١,٤٠٩	١,١٢٧
الإجمالي		١٢,٠٠٤	-	١٢,٠٠٤	١٠,٥٩٥	٢٨٢	١٠,٨٧٧	١,٤٠٩	١,١٢٧

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(١٣) مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
بدل اجازات مستحقة	١٢٤,٣٣٠	١١٢,٣٣٠
الإجمالي	١٢٤,٣٣٠	١١٢,٣٣٠

(١٤) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
رصيد المخصص في بداية السنة	١٤٨,٢٣٨	١٣٦,٢٣٨
المخصص المكون خلال السنة	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
المسدد من مخصص السنة	-	-
الإجمالي	١٦٠,٢٣٨	١٤٨,٢٣٨

(١٥) تبرعات عينية

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
تبرعات عينية مواد غذائية	٧٠٧,٠٠٠	٦٤٦,٢٨٤
الإجمالي	٧٠٧,٠٠٠	٦٤٦,٢٨٤

(١٦) تبرعات الزكاة

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
تبرعات زكاة	٢,٠١٨,٨٩٠	٢,٣٢٦,٢٧٢
الإجمالي	٢,٠١٨,٨٩٠	٢,٣٢٦,٢٧٢

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(١٧) اعانات الوزارة

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
دعم برامج وانشطة	-	-
الإجمالي	-	-

(١٨) إيرادات العقارات

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
إيرادات عقارية	٥٨٦,٢٠٠	٦٧٤,٠٠٠
الإجمالي	٥٨٦,٢٠٠	٦٧٤,٠٠٠

(١٩) إيرادات الانشطة

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
إيرادات قصر الافراح	-	-
الإجمالي	-	-

(٢٠) المساعدات النقدية

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
مساعدات زواج	-	-
مساعدات كفالات ايتام	٧١,٠٠٠	٩٤,٩٠٠
الإجمالي	٧١,٠٠٠	٩٤,٩٠٠

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(٢١) المساعدات العينية

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
مساعدات عينية مواد غذائية	٢,٠٦٦,٧٩٢	٣,١٢٥,٨٩١
الإجمالي	٢,٠٦٦,٧٩٢	٣,١٢٥,٨٩١

(٢٢) مصاريف الأنشطة

البيان	٢٠٢٤م هـ ريال	٢٠٢٣م هـ ريال
مصاريف قصر الافراح	٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠
الإجمالي	٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(٢٣) المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م ريال هـ	٢٠٢٤ م ريال هـ	البيان
٢٣٦,٠٥٠	٢٥٢,٣٠٠	رواتب واجور وما في حكمها
٣٥,٣٠٢	٣٤,١٥٧	تأمينات اجتماعية
١,٢١٢	١,٠٤٢	أدوات كتابية و مطبوعات
١٥,٠٠٥	١٣,٤٨٩	هاتف وبريد
٢٣,٥٣٥	١٩,٨٤٦	كهرباء ومياه
٨,٥٥٦	٧,٢٠٤	صيانة وإصلاح
٩,١٨١	٣,٥٢٥	محروقات وصيانة سيارات
١٠,٣٤٠	٣٦٩	رسوم برنامج البركة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل اجازات
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
٢٣,٣٨٤	٢١,٨٦٥	أجور نقل عمال تحميل وتنزيل
٥,١٧٥	٩,١٧٥	رسوم برنامج حسابات
٤,٢٩٠	٢٩,٠٠٠	أكياس تعبئة
١,٩١٣	٣٣,٦٩٧	مصاريف أخرى
٣,٦٣٥	-	رسوم حكومية
٤٠١,٥٧٨	٤٤٩,٦٦٩	الإجمالي

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

(٢٤) الأدوات المالية - القيم العادلة وإدارة المخاطر :

(١-٢٤) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الجمعية هي جمعية عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنتظمة من تاجر صرف عملات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنتظمة على أساس تجاري .

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الجمعية معلومات سوقية قابلة للملاحظة كلما كان ذلك ممكنا . تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي :

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو خصوم مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوى ١ وهي قابلة للملاحظة للأصول أو الخصوم بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار) .

المستوى ٣: مدخلات أصول أو خصوم لا تستند إلى معلومات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة) .

(٢-٢٤) إدارة المخاطر المالية :

تعرض الجمعية للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السيولة .
- مخاطر السوق .
- مخاطر العملة .

مخاطر الائتمان :

تمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية التي تتعرض لها الجمعية في حال أخفق العميل أو الطرف الآخر في الأدوات المالية الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تتأثر الجمعية بمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل طرف. تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

جمعية البر الخيرية برنية

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١١٩)

منطقة مكة المكرمة . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ذمم تجارية مدينة :

تمثل الذمم المدينة للجمعية في عدد قليل من قاعدة العملاء وبالتالي لا يوجد لدى الجمعية تركيز حول مخاطر الائتمان. تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد مخاطر ائتمانية من الذمم المدينة لأن هذه الذمم تتمتع بوضع مالي جيد. تحد الجمعية من تعرضها لمخاطر الائتمان الناتجة من الذمم التجارية المدينة من خلال: تقييم الكفاءة الائتمانية لكل طرف آخر قبل إبرام العقود.

تحديد حدود البيع لكل طرف آخر وتتم مراجعتها بصورة منتظمة.

المراجعة الدورية لإمكانية تحصيل مستحقاتها التجارية لتحديد أي انخفاض في قيمة المبالغ.

وبناء على ما ذكر أعلاه، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد مخاطر ائتمانية كبيرة على ذمها التجارية المدينة الواردة في قائمة الوضع المالي للجمعية .

النقد وما في حكمه :

تبلغ قيمة النقد وما في حكمه (٣٤٥,١٣٧) ريال كما تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ م و (١,٢٧٠,٧١٤) ريال في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م . ويتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه بالبنوك ذات السمعة الطيبة في المملكة العربية السعودية ذات تقديرات ائتمانية عالية والمصنفة ب B إلى 1A ، طبقاً إلى شركة فيتش للتقييمات. لذلك، تعتقد الإدارة بأن مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الأرصدة هي الحد الأدنى .

مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتعرض لها الجمعية نتيجة الصعوبة في الوفاء بالتزامات المتعلقة بخصومها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أي أصل مالي آخر. يتمثل النهج الذي تتبعه الجمعية في إدارة السيولة في الضمان إلى أقصى حد ممكن بأن السيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها سواء في الظروف العادية أم الظروف الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة الجمعية .

مخاطر السوق :

تمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الأسهم ، والتي ستؤثر على دخل الجمعية أو قيمة أصولها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع الحفاظ على تحسين الدخل. تدير الجمعية مخاطر السوق من خلال تحليل مخاطر السوق وتطوير السياسات وأهداف الجمعية لدعم الإدارة المستمرة لتلك المخاطر .

مخاطر العملة :

لا تتعرض الجمعية لمخاطر العملة حيث أنها لم تقم بأي تعاملات مالية بعملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة المالية وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عمالات كبيرة وأثر التغيرات ليس مهما للجمعية .