

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

الدمام . المملكة العربية السعودية

القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

مع تقرير المراجع المستقل

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مع تقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
-	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الأنشطة
٣	قائمة التدفق النقدي
١٠ - ٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة /

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لجمعية الادخار (" غير هادفة للربح ") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة . وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة للجمعية تعرض بعدل ، من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

أساس الرأي:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية . ومسؤوليتنا 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 وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد ، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية ، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ، سواء بسبب غش أو خطأ . وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، و عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك .

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية :

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

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

-تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا . ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، 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 عن فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية .

-تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .
-إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية . فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة .

-تقويم 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 المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق ، من بين أمور أخرى ، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة ، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

عن الباتل وشركاه للاستشارات المهنية

باتل عبدالله الباتل

ترخيص رقم (٣٩٠)



الرياض في : ١٤٤٥/١٠/٢٠ هـ

الموافق : ٢٠٢٤/٠٤/٢٩ م

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الموجودات المتداولة:
١٣٠	-	(٥)	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨٢,٧٨٩	٦٢٦,٨٢٩	(٦)	النقد وما في حكمه
٨٢,٩١٩	٦٢٦,٨٢٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٨٢,٩١٩	٦٢٦,٨٢٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول :
			المطلوبات المتداولة
-	٢,١٥٠	(٧)	أرصدة دائنة أخرى
-	٢,١٥٠		اجمالي المطلوبات المتداولة
-	٢,١٥٠		اجمالي المطلوبات
			صافي الأصول :
٧١,١٢٨	(٥٨,٢٣٩)		صافي الأصول غير المقيدة
١١,٧٩١	٦٨٢,٩١٨		صافي الأصول المقيدة
٨٢,٩١٩	٦٢٤,٦٧٩		صافي الأصول
٨٢,٩١٩	٦٢٦,٨٢٩		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	الفترة	غير مقيدة	مقيدة	إيضاح	الإيرادات (المكاسب) :
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	من ٢٠٢٣/٠١/٠١ م				
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م				
٥١,٧٥٠	٩٩١,٧٠٠	-	٩٩١,٧٠٠	(٨)	تبرعات وهبات مقيدة
١٦٧,٤٠٠	٢٠٠,٥٢٣	٢٠٠,٥٢٣	-	(٩)	تبرعات وهبات غير مقيدة
٢١٩,١٥٠	١,١٩٢,٢٢٣	٢٠٠,٥٢٣	٩٩١,٧٠٠		مجموع الإيرادات والمكاسب
					المصروفات:
٣٩,٩٥٩	٣٢٠,٥٧٣	-	٣٢٠,٥٧٣	(١٠)	مصروفات الأنشطة المقيدة
٧,٥٥٠	٢٣٤,٢٣٠	٢٣٤,٢٣٠	-	(١١)	مصروفات الأنشطة غير المقيدة
٨٨,٧٢٢	٩٥,٦٦٠	٩٥,٦٦٠	-	(١٢)	المصروفات العمومية والإدارية
١٣٦,٢٣١	٦٥٠,٤٦٣	٣٢٩,٨٩٠	٣٢٠,٥٧٣		مجموع المصروفات
٨٢,٩١٩	٥٤١,٧٦٠	(١٢٩,٣٦٧)	٦٧١,١٢٧		التغير في صافي الأصول
-	٨٢,٩١٩	٧١١٢٨	١١,٧٩١		صافي الأصول في بداية السنة
٨٢,٩١٩	٦٢٤,٦٧٩	(٥٨,٢٣٩)	٦٨٢,٩١٨		صافي الأصول في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	الفترة
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	من ٢٠٢٣/٠١/٠١ م
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
٨٢,٩١٩	٥٤١,٧٦٠
(١٣٠)	١٣٠
-	٢,١٥٠
٨٢,٧٨٩	٥٤٤,٠٤٠
٨٢,٧٨٩	٥٤٤,٠٤٠
-	٨٢,٧٨٩
٨٢,٧٨٩	٦٢٦,٨٢٩

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :
التغير في صافي الأصول
التغيرات في الأصول والخصوم المتداولة :
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
أرصدة دائنة أخرى
صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التغير في النقد خلال السنة
النقد في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١) الجمعية:

جمعية الادخار (غير هادفة للربح) - بالمنطقة الشرقية، تم تشكيلها بموجب القرار برقم ٢٥١٤٠٥ وتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣ هـ. وذلك بناء على نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٨) وتاريخ ١٩/٠٢/١٤٣٧ هـ .

* تهدف الجمعية إلى تحقيق الآتي :

١. توعية عموم فئات المجتمع بأهمية الادخار والوعي المالي .
٢. المساهمة في تخفيض نسبة الديون الشخصية في المجتمع .
٣. تدريب الأسر والأفراد ممن لديهم مشاريع منزلية بوسائل وأساليب إدارة المشاريع .

(٢) أسس الاعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح .
أسس القياس :

تم إعداد هذه القوائم المالية بالتكلفة التاريخية ما لم يذكر خلاف ذلك وباستخدام أساس مفهوم الإستمرارية .

عملة العرض والنشاط :

تظهر البيانات المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للجمعية .

المدة المالية:

تبدأ السنة المالية للجمعية من أول يناير وتنتهي بنهاية ديسمبر من كل عام . عدا سنة المقارنة فتبدأ من تاريخ نشأتها في ٢٣/٠٧/١٤٤٣ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢ م ميلادياً .

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية :

(١-٣) تصنيف المتداول مقابل غير المتداول :

تقوم الجمعية بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيف متداولة / غير متداولة . تكون الموجودات متداولة عندما تكون :

- من المتوقع تحقيقها أو يعتزم بيعها أو إستهلاكها خلال دورة التشغيل العادية .
- يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة .
- يتوقع أن تتحقق خلال الأثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير .
- أن تكون نقداً وما في حكمه ما لم تكن مقيدة نتيجة لتحويلها أو إستخدامها لتسوية إلتزام على الأقل للأثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير .
- تصنف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة .

تكون المطلوبات متداولة عندما :

- يكون متوقعاً أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل العادية .
- يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة .
- مستحقة للتسوية خلال أثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير .
- عند عدم وجود أي حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوبات على الأقل للأثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير .
- تصنف الجمعية جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة .

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

الدمام . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٢-٣) قياس القيمة العادلة :

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية :
- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات ، أو السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية ، يجب أن تكون الجمعية قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفادة
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الجمعية مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الامكان . تقوم الجمعية بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم ، كما تقوم الجمعية باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية السجلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة :
- المستوى (١) : أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة
- المستوى (٢) : أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الاسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحليلها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- المستوى (٣) : أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات .
- تعترف الجمعية بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية المدة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير .
- تعتقد الادارة بأن تقديراتها وإفتراساتها معقولة وكافية .

(٣-٣) النقد وما في حكمه :

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد وودائع تحت الطلب التي لها تاريخ إستحقاق لثلاثة أشهر فما دون منذ تاريخ الربط.

(٤-٣) الأدوات المالية :

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لدى منشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى .

الموجودات المالية :

تقوم الجمعية بالإعتراف المبدئي بالتمويل والذمم المدينة في التاريخ الذي نشأ فيه . يتم الإعتراف المبدئي بباقي الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية .

تقوم الجمعية بالإستغناء عن الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية ، أو يتم نقل الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم نقل جميع المخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية . إن أى فائدة في نقل الموجودات المالية التي تم إنشائها أو تحتفظ بها الجمعية يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل .

المطلوبات المالية :

يتم الإعتراف المبدئي بالمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية .

تقوم الجمعية بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عند إبراء مسؤولية الجمعية لإلتزاماتها التعاقدية ، التي الغيت أو انتهت .

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك ، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تمتلك الجمعية المطلوبات المالية غير المشتقة التالية : الدائون التجاريون ودائون آخرون ، والمصاريف المستحقة والمخصصات والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة .

يتم الإعتراف المبدئي لمثل هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحاً منه أى تكاليف للمعاملات التي تخصها بشكل مباشر ، ولاحقاً للإعتراف المبدئي يتم قياس المطلوبات المالية بالكلفة المطففة باستخدام طريقة العائد الفعال .

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

الدمام . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجنة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق .

، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل تسجل التكاليف اليومية التي تتحملها الجمعية على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها .

(٥-٣) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية :

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى. يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيما لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسارة للانخفاض في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل.

(٦-٣) الذمم المدينة التجارية :

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً مخصص الذمم المدينة التجارية المشكوك في تحصيلها. يتم إجراء تقدير لمخصص الذمم المدينة التجارية المشكوك في تحصيلها عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل . تشطب الديون المدومة عند تكبدها .

(٧-٣) تحقق الإيراد:

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكاوات والمنح والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة إيراداتها وفقاً لما يلي:

(١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكاوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-

(أ/١) أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل .

(ب/١) أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة

(ج/١) أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

* وفيما عدا ذلك يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكاوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدي.

(٢) يتم إثبات مايتهم تلقية من تبرعات في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨-٣) التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

(٩-٣) المصروفات العمومية والإدارية:

يتم قياس وإثبات المصروفات العمومية والإدارية كمصروفات فترة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتحمل على الفترة التي حدثت فيها أما المصروفات العمومية والإدارية التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية فيتم توزيعها على تلك الفترات على أساس زمني باستخدام تكلفتها التاريخية.

(١٠-٣) الإيجارات :

يعتمد تحديد ما إذا كان الترتيب ، ينطوي أو لا ينطوي على عقد إيجار على جوهر الترتيب في تاريخ إنشائه . يتم تقييم الترتيب لتحديد ما إذا كان الوفا بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد وأن الترتيب ينقل حق استخدام الأصل أو الأصول حتى لو لم يكن هذا الحق محدد صراحة في الترتيب .

(١١-٣) الذمم الدائنة التجارية والأخرى :

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للسلع والخدمات المقدمة للجمعية قبل نهاية الفترة المالية ، وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تدفع بحسب البنود المتفق عليها . يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع خلال فترة أكثر من اثني عشر شهر بعد تاريخ انتهاء السنة المالية فيتم عرضها ضمن المطلوبات غير المتداولة . يتم الاعتراف بهذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية

(١٢-٣) الإلتزامات المحتملة :

هي الإلتزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لاتقع ضمن السيطرة الكاملة للجنة ، أو إلتزام حالي لا يتم قيده لأن من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الإلتزام . في حالة عدم القدرة على قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية كافية فإنها لا تدرج المطلوبات المحتملة وإنما تفصح عنها في القوائم المالية .

٤ - التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للجنة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة . إن عدم التأكد من هذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر بها الفترات المستقبلية .

إن الإفتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل وكذلك المصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير ذات المخاطر الجوهرية التي قد ينتج عنها تعديلات هامة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية مدرجة أدناه . تستند اللجنة في تقديراتها على المعلومات المتاحة عند إعداد القوائم المالية . إن الظروف الحالية والإفتراضات عن التطورات المستقبلية ، قد تتغير بسبب التغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة اللجنة . يتم عكس هذه التغيرات في الإفتراضات عند حدوثها .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٥) دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى : عهد الإجمالي
١٣٠	-	
١٣٠	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٦) النقد وما في حكمه : النقد لدى البنوك الإجمالي
٨٢,٧٨٩	٦٢٦,٨٢٩	
٨٢,٧٨٩	٦٢٦,٨٢٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٧) أرصدة دائنة أخرى : مصرفات مستحقة الإجمالي
-	٢,١٥٠	
-	٢,١٥٠	
الفترة من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	(٨) تبرعات وهبات مقيمة : دليل البطاقات الائتمانية برامج وانشطة موسمية لقاء الادخار الإجمالي
١١,٧٥٠	-	
-	٩٩١,٧٠٠	
٤٠,٠٠٠	-	
٥١,٧٥٠	٩٩١,٧٠٠	
الفترة من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	(٩) تبرعات وهبات غير مقيمة : التبرع العام خدمات تطوعية اشتراكات الإجمالي
١٦٠,٩٠٠	١٥٩,١٦٠	
-	٣٢,٧٠٠	
٦,٥٠٠	٨,٦٦٣	
١٦٧,٤٠٠	٢٠٠,٥٢٣	

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	من ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	(١٠) مصروفات الأنشطة المقيدة :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	دليل البطاقات الائتمانية
١٠,٢٥٠	-	برامج وأنشطة موسمية
-	٣٢٠,٥٧٣	لقاء الادخار
٢٩,٧٠٩	-	الإجمالي
٣٩,٩٥٩	٣٢٠,٥٧٣	

الفترة	الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	من ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	(١١) مصروفات الأنشطة غير المقيدة :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	مصروفات حملة مكافحة الاحتيال
٢,١٥٠	-	خدمات تطوعية
-	٣٢,٧٠٠	رواتب وما في حكمها
-	١٩٨,٥٣٠	جمع الاموال
-	٣,٠٠٠	مصروفات مشروع بودكاست كاش
٥,٤٠٠	-	الإجمالي
٧,٥٥٠	٢٣٤,٢٣٠	

الفترة	الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	من ٢٠٢٣/٠١/٠١ م	(١٢) المصروفات العمومية والإدارية :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	رواتب وما في حكمها
٦٤,٧٢٠	٤٦,٦١٣	دعاية وإعلان
١٤,٢٥٠	٩,٤٥٤	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٦٧	١٣,٣٨٠	ضريبة القيمة المضافة
٨٩٠	٤,٤٣٠	سفر وانتقالات
١,٠٦٦	٣,٥٣٤	تأمينات إجتماعية
-	٤,٢٢٨	اشتراكات عضوية مجلس الجمعيات
-	٥,٠٠٠	إيجار سيارات
-	١,٢٦٧	اشتراكات برامج
-	٥,٣٩١	استشارات مهنية
٥,٢٥٠	-	متنوعة
٤٧٩	٢,٣٦٣	الإجمالي
٨٨,٧٢٢	٩٥,٦٦٠	

جمعية الادخار

(غير هادفة للربح)

الدمام . المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٣) عام:

- تم تقريب عرض الأرقام لأقرب ريال سعودي .

(١٤) إدارة مخاطر الأدوات المالية :

(أ) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم على دخل الجمعية أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة ، مع تحسين العائد .

(ب) القيمة العادلة :

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة بشروط تعامل عادل وحيث أنه يتم إعداد القوائم المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فإنه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة كما أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية .

(ج) مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبة في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة وتدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات مستقبلية .

(د) مخاطر الائتمان :

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما للأداة المالية على الوفاء بالتزاماتها مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية وليس للجمعية تركيز هام لمخاطر الائتمان ويتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع وتقيد الذمم المدينة بعد حسم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.