

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مع تقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
-	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الأنشطة
٣	قائمة التدفق النقدي
٩-٤	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 ٢٠٢٢ م ، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة 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 ٢٠٢٢ م ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة 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 وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية . كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد ، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا .

لفت إنتباه :

- تعد القوائم المالية المرفقة أول قوائم مالية تصدر للجمعية ، لذا لم يتم إدراج أرقام مقارنة عن الفترة السابقة .

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 (تتمة)

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 عالي 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 . وعلمنا 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 ، وإستناداً 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 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 : ١٤٤٤/٠٩/١١ هـ

الموافق : ٢٠٢٣/٠٤/٠٢ م

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

كما في	إيضاح	
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢م		
		الموجودات :
		الموجودات المتداولة:
١٣٠	(٥)	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨٢,٧٨٩	(٦)	النقد وما في حكمه
٨٢,٩١٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٨٢,٩١٩		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وصافي الأصول :
		صافي الأصول :
٨٢,٩١٩		صافي الأصول
٨٢,٩١٩		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة الأنشطة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة				
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م				
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	غير مقيدة	مقيدة	إيضاح	
				الإيرادات (المكاسب) :
٥١,٧٥٠	-	٥١,٧٥٠	(٧)	תרعات وهبات مقيدة
١٦٠,٩٠٠	١٦٠,٩٠٠	-		תרعات وهبات غير مقيدة
٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	-		اشتركات الأعضاء
٢١٩,١٥٠	١٦٧,٤٠٠	٥١,٧٥٠		مجموع الإيرادات والمكاسب
				المصروفات:
٣٩,٩٥٩	-	٣٩,٩٥٩	(٨)	مصروفات الأنشطة المقيدة
٧,٥٥٠	٧,٥٥٠	-	(٩)	مصروفات الأنشطة غير المقيدة
٦٤,٧٢٠	٦٤,٧٢٠	-	(١٠)	مصروفات التشغيل
٢٤,٠٠٢	٢٤,٠٠٢	-	(١١)	المصروفات العمومية والإدارية
١٣٦,٢٣١	٩٦,٢٧٢	٣٩,٩٥٩		مجموع المصروفات
٨٢,٩١٩	٧١,١٢٨	١١,٧٩١		التغير في صافي الأصول
-	-	-		صافي الأصول في بداية الفترة
٨٢,٩١٩	٧١,١٢٨	١١,٧٩١		صافي الأصول في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
قائمة التدفق النقدي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	
	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :
٨٢,٩١٩	التغير في صافي الأصول
(١٣٠)	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨٢,٧٨٩	صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٨٢,٧٨٩	التغير في النقد خلال الفترة
-	النقد في بداية الفترة
٨٢,٧٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١) الجمعية:

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

* 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 الأعداد

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 الفترة المالية الأولى للجمعية من تاريخ نشأتها في ٢٣/٠٧/١٤٤٣هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢ م وتنتهي بنهاية ديسمبر وتكون كل سنة مالية بعد ذلك إثني عشر شهراً ميلادياً .

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية :

(٣-١) 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 لالتزام على الأقل للاثني عشر شهراً بعد فترة التقرير .

تصنف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة .

تكون المطلوبات متداولة عندما :

- يكون متوقفاً أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل العادية .
 - يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة .
 - مستحقة للتسوية خلال اثني 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 ٢٠٢٢م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٣-٢) قياس القيمة العادلة :

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل الالتزام 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 التغير .
- تعتقد الادارة بأن تقديراتها وإفترضاها 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.

(٣-٤) الأدوات المالية :

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

الموجودات المالية :

تقوم الجمعية بالإعتراف المبدئي بالتمويل والذمم المدينة في التاريخ الذي نشأ فيه . يتم الاعتراف 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 إنشاؤها أو تحتفظ بها الجمعية يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل .

المطلوبات المالية :

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

تقوم الجمعية بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إبراء مسؤولية الجمعية لإلتزاماتها التعاقدية ، التي انقضت 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 الاعتراف المبدئي لمثل هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحاً منه أى تكاليف للمعاملات التي تخصها بشكل مباشر ، ولاحقاً للإعتراف المبدئي يتم قياس المطلوبات المالية بالكلفة المطفئة باستخدام طريقة العائد الفعال .

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 للمستبدل تسجل التكاليف اليومية التي تتحملها الجمعية على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها .

(٣-٥) 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.

(٣-٦) الذمم المدينة التجارية :

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

(٣-٧) تحقق الإيراد:

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات 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 والزكوات 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 بتحديد 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 والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدي.

(٢) يتم إثبات ما يتم تلقيه 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 ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٣-٨) 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 .

(٣-٩) 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.

(٣-١٠) 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 .

(٣-١١) الذمم الدائنة التجارية والأخرى :

تمثل هذه المبالغ للمطلوبات 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 بإستثناء 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

(٣-١٢) الإلتزامات المحتملة :

هي إلتزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لانتقع 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 ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	(٥) دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى :
١٣٠	عهد
١٣٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	(٦) النقد وما في حكمه :
٨٢,٧٨٩	النقد لدى البنوك
٨٢,٧٨٩	الإجمالي

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	(٧) تبرعات وهبات مقيدة :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	دليل البطاقات الائتمانية
١١,٧٥٠	لقاء الادخار
٤٠,٠٠٠	الإجمالي
٥١,٧٥٠	

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	(٨) مصروفات الأنشطة المقيدة :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	دليل البطاقات الائتمانية
١٠,٢٥٠	لقاء الادخار
٢٩,٧٠٩	الإجمالي
٣٩,٩٥٩	

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	(٩) مصروفات الأنشطة غير المقيدة :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	مصروفات حملة مكانة الاحتيا
٢,١٥٠	مصروفات مشروع بودكاست كاش
٥,٤٠٠	الإجمالي
٧,٥٥٠	

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	(١٠) مصروفات تشغيلية :
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	أجور وما في حكمها
٦٤,٧٢٠	الإجمالي
٦٤,٧٢٠	

جمعية الادخار
(غير هادفة للربح)
الدمام . المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

الفترة	
من ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م	
إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	(١١) المصروفات العمومية والإدارية :
١٤,٢٥٠	دعاية وإعلان
٥,٢٥٠	استشارات مهنية
٢,٠٦٧	قرطاسية ومطبوعات
٨٩٠	ضريبة القيمة المضافة
١,٠٦٦	سفر وانتقالات
٤٧٩	متنوعة
٢٤,٠٠٢	الإجمالي

(١٢) عام:
- تم تقريب عرض الأرقام لأقرب ريال سعودي .

(١٣) 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 .

الأدوات المالية :

(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 بصوره 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 وقيمة 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 وتقييد الذمم المدينة بعد حسم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.