

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتقرير المراجع المستقل

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض
الرياض - المملكة العربية السعودية

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير مراجع الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
٩-٦	إيضاحات القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء مجلس الإدارة
جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض
الرياض - المملكة العربية السعوديةالتقرير حول مراجعة القوائم المالية
الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض ("الجمعية")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت الغير هادفة للربح المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسئوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسئوليات الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية ووفقاً لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقدير قدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، 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.

إن الإدارة مسئولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية بالجمعية.

مسئوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما 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 جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

مسئوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمه):

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الأخطاء، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لا الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الجمعية عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- سنقوم بإبلاغ الإدارة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن شركة المحيميدي والبيديوي
للمحاسبة والمراجعة

يزيد بن عبد الله البيديوي

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٥٦٥)



التاريخ: ٢٩ يناير ٢٠٢٠
الموافق: ٠٣ جماد ثاني ١٤٤١ هـ

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات	إيضاح	ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدلة إيضاح (٨) ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>الموجودات المتداولة :</u>			
مصاريف مدفوعة مقدما	٤	-	٥٢٢,٥٠٠
النقد	٥	٢,٠١٤,٧٠٧	٩٢٣,٩٦٣
إجمالي الموجودات المتداولة		٢,٠١٤,٧٠٧	١,٤٤٦,٤٦٣
إجمالي الموجودات		٢,٠١٤,٧٠٧	١,٤٤٦,٤٦٣
<u>المطلوبات</u>			
<u>المطلوبات المتداولة:</u>			
مبالغ مستحقة الدفع		٩,٠٠٠	٧,٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		٩,٠٠٠	٧,٠٠٠
<u>المطلوبات غير المتداولة:</u>			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٩٣٨	-
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		١,٩٣٨	-
إجمالي المطلوبات		١٠,٩٣٨	٧,٠٠٠
<u>صافي الأصول</u>			
صافي الأصول غير المقيدة		٨٥٣,٧٦٩	١,٢٨٩,٤٦٣
صافي الأصول المقيدة		١,١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
إجمالي صافي الأصول		٢,٠٠٣,٧٦٩	١,٤٣٩,٤٦٣
إجمالي المطلوبات وصافي الأصول		٢,٠١٤,٧٠٧	١,٤٤٦,٤٦٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

قائمة الأنشطة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

معدلة إيضاح (٨)

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	ريال سعودي ٢٠١٨	ريال سعودي ٢٠١٧
٦	الإيرادات والمكاسب			
	التبرعات النقدية العامة			
	اعانات الوزارة			
	إجمالي الإيرادات والمكاسب			
	١٧٦,٢٤٤	-	١٧٦,٢٤٤	١,٨١٢,٩٦٣
	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
	١٧٦,٢٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٦,٢٤٤	٢,٢١٢,٩٦٣
٧	المصروفات والخسائر			
	مصروفات الأنشطة			
	المصروفات العمومية والإدارية			
	إجمالي المصروفات والخسائر			
	التغير في صافي الأصول خلال العام			
	صافي الأصول في بداية العام			
	(٥٢٢,٥٠٠)	-	(٥٢٢,٥٠٠)	(٧١٦,٥٠٠)
	(٨٩,٤٣٨)	-	(٨٩,٤٣٨)	(٥٧,٠٠٠)
	(٦١١,٩٣٨)	-	(٦١١,٩٣٨)	(٧٧٣,٥٠٠)
	(٤٣٥,٦٩٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٣٠٦	١,٤٣٩,٤٦٣
	١,٢٨٩,٤٦٣	١٥٠,٠٠٠	١,٤٣٩,٤٦٣	-
	٨٥٣,٧٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٣,٧٦٩	١,٤٣٩,٤٦٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

معدلة إيضاح (٨)	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠١٧	٢٠١٨	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
١,٤٣٩,٤٦٣	٥٦٤,٣٠٦	التغير في صافي الأصول
-	١,٩٣٨	التعديلات لـ :
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
(٥٢٢,٥٠٠)	٥٢٢,٥٠٠	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</u>
٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٩٢٣,٩٦٣	١,٠٩٠,٧٤٤	مبالغ مستحقة الدفع
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :</u>
-	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</u>
-	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٢٣,٩٦٣	١,٠٩٠,٧٤٤	التغير في أرصدة نقدية بالصندوق ولدى البنوك
-	٩٢٣,٩٦٣	أرصدة نقدية بالصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٩٢٣,٩٦٣	٢,٠١٤,٧٠٧	أرصدة نقدية بالصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

الإيضاحات المكملة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ - النشاطات

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض، جمعية خيرية مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥) بتاريخ ٢٣ جماد ثاني ١٤٣٨ هـ الموافق (٢٢ مارس ٢٠١٧ م) مركزها الرئيسي الرياض - المملكة العربية السعودية وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في ربط المستفيدين من الجمعيات الخيرية بمدينة الرياض بخدمات التأمين الطبي ومتابعة شركات التأمين لضمان حقوق المستفيدين من الجمعية ومتابعة المستشفيات الخاصة لضمان تقديم الخدمات المناسبة للمستفيدين من الجمعية.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة.

إستخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها ، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على معرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات وبهذا يتم تقريب الأرقام المالية إلي أقرب ريال.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

قائمة الأنشطة

تتضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة وكذلك أصول الأوقاف كما يلي:

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

الأصول المقيدة وهي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص من الآتي:

أ- الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول النقدية أو صافي أصول الأوقاف.

ب- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية.

التغير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة والنقص الناتج عن الآتي:

أ- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية.

ب- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية.

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

الإيضاحات المكملة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيرادات والمكاسب

تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والاشتراكات والإعانات والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة ويتم معالجة الإيرادات كما يلي:

يتم اثبات الإعانات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة.

يتم اثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح الغير قابلة للقياس بشك لدقيق طبقاً للأساس النقدي.

المصروفات والخسائر

يتم تبويب كافة المصاريف التشغيلية الأخرى بخلاف المصروفات المباشرة كمصاريف عمومية وإدارية ويتم اثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

قائمة التدفقات النقدية

يتم عرض قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٣- الأثر المالي لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة والمعتمد في المملكة العربية

السعودية إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بعد إدخال التعديلات اللازمة للتحويل من

معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. كما يتطلب المعيار الدولي الإفصاح عن أثر التعديلات التي

تمت على قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل سواء كان ذلك نتيجة إعادة القياس أو نتيجة إعادة التصنيف

جراء التحويل من معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية إلى المعايير الدولية للتقرير المالي.

لا يوجد إفصاحات نتيجة لعدم تأثر قوائم المراكز المالية وقوائم الدخل والدخل الشامل نتيجة التحويل من معايير المحاسبة

المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية إلى المعايير الدولية للتقرير المالي.

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

الإيضاحات المكملة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى

ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٢٢,٥٠٠	-
٥٢٢,٥٠٠	-

تأمين طبي

٥ - النقد

ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٢٣,٩٦٣	٢,٠٠١,٧٠٧
-	١٣,٠٠٠
٩٢٣,٩٦٣	٢,٠١٤,٧٠٧

نقد لدى البنوك
عهد نقدية

٦ - إعانات الوزارة

ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	-
١٥٠,٠٠٠	-
٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

إعانة دعم برامج وأنشطة الجمعية
إعانة تأسيسية
إعانة المصروفات التشغيلية

٧ - مصاريف عمومية وإدارية

ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٧,٠٠٠	٧٩,٩٧١
-	٩,٠٠٠
-	٤٦٧
٥٧,٠٠٠	٨٩,٤٣٨

رواتب واجور
اتعاب مهنية
أخرى

جمعية التكافل الطبي بمنطقة الرياض

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥)

الإيضاحات المكملة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- تعديل السنة السابقة

تتمثل تعديلات السنة السابقة في التعديل في المصاريف المدفوعة مقدما ومصاريف الأنشطة والعمومية والإدارية التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
مصاريف مدفوعة مقدما	٥٢٢,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٠
مصاريف مستحقة	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
إجمالي المصروفات والخسائر	(٥١٥,٥٠٠)	٧٨٨,٥٠٠

٩- اعتماد الإدارة

تم اعتماد مسودة القوائم المالية بتاريخ ٠١ مارس ٢٠٢٠