

جمعية الإصلاح المالي إبراء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)
محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كم في ٢٠٢١/١٢/٣١

جمعية الإصلاح المالي إبراء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)
محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

الصفحة	المبـان	
٢-١		تقرير المراجع المستقل
٣		قائمة المركز المالي
٤		قائمة الأنشطة
٥		قائمة التدفق النقدي
١٠ - ٦		الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

الموقرين

السادة / جمعية الاصلاح المالي إبراء

القسم - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الاصلاح المالي إبراء ("جمعية أهلية") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفق النقدي ، والإيضاحات المرفقة في القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي أعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة طبقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية، كما إلترمنا أيضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل. وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

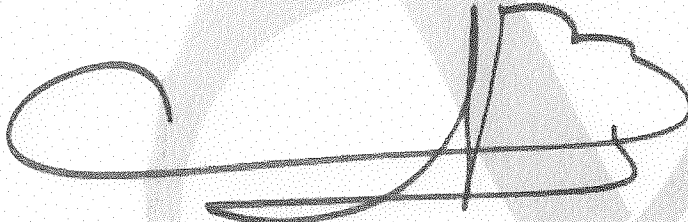
مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، إلى أنه ليس ضماناً أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ تحريفات جوهريّة 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 القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم إكتشاف أية مخاطر جوهرية ناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة للمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فعالية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- إستنتاج حول مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الجمعية على الإستمرارية وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا ما خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. إن إستنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض وهيكلا ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث الرئيسية بطريقة تحقق العرض العادل.

مكتب رامي الخضر - محاسبون ومراجعون قانونيون



رامي خالد الخضر
ترخيص رقم (٤٢٩)

في ٢١ صفر ١٤٤٤ هـ الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠٢٢ م
جدة - المملكة العربية السعودية



جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)
محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

المبالغ بالريال السعودي

<u>الأصول</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١ م</u>
<u>الأصول المتداولة</u>		
النقد لدى البنوك	(٣)	٣٧,٤٣٥
أرصدة مدينة أخرى (عهدة مؤقتة)		٦٤٠
<u>إجمالي الأصول المتداولة</u>		<u>٣٨,٠٧٥</u>
<u>الأصول غير المتداولة</u>		
صافي الأصول الثابتة	(٤)	١٥,١٩٣
<u>إجمالي الأصول غير المتداولة</u>		<u>١٥,١٩٣</u>
<u>إجمالي الأصول</u>		<u>٥٣,٢٦٨</u>
<u>الالتزامات وصافي الأصول</u>		
<u>الالتزامات المتداولة</u>		
صافي الأصول		٥٣,٢٦٨
صافي الأصول غير المقيدة		٥٣,٢٦٨
<u>إجمالي صافي الأصول</u>		<u>٥٣,٢٦٨</u>
<u>إجمالي الالتزامات وصافي الأصول</u>		<u>٥٣,٢٦٨</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)

محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة الأنشطة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

المبالغ بالريال السعودي

<u>البيان</u>	<u>إيضاح</u>	<u>غير مقيدة</u>	<u>مقيدة</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١ م</u>
<u>الإيرادات والمكاسب</u>				
اشتراكات الأعضاء		٦٠٠	٠	٦٠٠
التبرعات النقدية العامة		٨٤,٥٨٤	٠	٨٤,٥٨٤
صافي الأصول المحررة من القيود				٠
إعادة التصنيف لتحقيق قيد الاستخدام				
<u>إجمالي الإيرادات والمكاسب</u>		<u>٨٥,١٨٤</u>	<u>٠</u>	<u>٨٥,١٨٤</u>
<u>المصروفات والخسائر</u>				
المصاريف العمومية والإدارية		٣١,٩١٧	٠	٣١,٩١٧
<u>إجمالي المصروفات والخسائر</u>		<u>٣١,٩١٧</u>	<u>٠</u>	<u>٣١,٩١٧</u>
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة		٥٣,٢٦٨	٠	٥٣,٢٦٨
التغير في صافي الأصول		٥٣,٢٦٨	٠	٥٣,٢٦٨
صافي الأصول في بداية السنة		٠	٠	٠
صافي الأصول في نهاية السنة		<u>٥٣,٢٦٨</u>	<u>٠</u>	<u>٥٣,٢٦٨</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)
محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفق النقدي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

المبالغ بالريال السعودي

<u>٢٠٢١/١٢/٣١ م</u>	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٥٣,٢٦٨	التغير في صافي الأصول
٥٣,٢٦٨	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
(٦٤٠)	<u>التغير في الأصول والخصوم التشغيلية</u>
٥٢,٦٢٨	أرصدة مدينة آخري - العهد
	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(١٥,١٩٣)	شراء وإضافات أصول ثابتة
(١٥,١٩٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٧,٤٣٥	التغير في النقدية خلال السنة
٠	رصيد النقدية وما في حكمها بداية السنة
٣٧,٤٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)
محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

(١) إيضاح : معلومات عن الجمعية :

(١/١) اسم الجمعية : جمعية الإصلاح المالي إبراء

(٢/١) المركز الرئيسي : محافظة بريدة - منطقة القصيم

(٣/١) رقم التسجيل : مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠) بتاريخ ١٥ / ٠٩ / ١٤٤١ هـ .

(٤/١) أهداف الجمعية :-

توعية المجتمع بالإصلاح المالي - تقديم خدمات التحكيم والتسوية الودية - المساهمة بحل القضايا المالية المتعلقة بالحكم.

(٥/١) السنة المالية : هذه القوائم هي الأولى للجمعية وهي عن السنة من ٢٠٢١/٠١/٠١ م إلى ٢٠٢١/١٢/٣١ م وتعتبر على أولى القوائم لدى الجمعية.

(٢) إيضاح : أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من خلال الجمعية :-

(١/٢) استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها يتطلب 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 .

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)

محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

إيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

(٢/٢) العرف المحاسبي :

تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها ، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-

(أ) الإيرادات :

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 :-

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

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

(١/ج) 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 .

(ب) المصروفات :

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

(١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

(٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

(٣) يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي .

النقدية وشبه النقدية :

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقدية في الخزينة والحسابات الجارية وودائع البنوك .

الذمم المدينة :

تثبت الذمم المدينة بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد اخذ مخصص كافٍ للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عند تكبدها

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)

محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

إيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

الأصول الثابتة :-

يتم الاعتراف بالموجودات الثابتة عندما يترتب على استخدامها تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة ، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك ، وفي حالة وجود مؤشرات على اضمحلال تلك الأصول يتم خصم مجمع خسارة الاضمحلال ، وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدر وفقاً للمعدلات التالية :-

الحسابات الدائنة والذمم الدائنة الأخرى :

يتم قيد الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة الفعلية لها .

التبرعات :-

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي الجمعية للتبرع من قبل المتبرعين

التبرعات العينية :-

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

قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠)

محافظة بريدة - منطقة القصيم - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ٢٠٢١/١٢/٣١ م

<u>٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ م</u>	<u>(٣) النقد لدى البنوك</u>
٣٧,٤٣٥	نقد بالبنوك
<u>٣٧,٤٣٥</u>	<u>الإجمالي</u>

جمعية الإصلاح المالي إبراء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٨٠٠)

القصيم - المملكة العربية السعودية

تتم إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

<u>(٤) صافي الأصول الثابتة</u>		<u>نسبة</u>		<u>الأهلا</u>		<u>الأثاث والمفروشات</u>		<u>الإجمالي</u>	
<u>البان</u>		<u>تكاليف</u>		<u>الإضافات</u>		<u>الإستبعادات</u>		<u>تكاليف</u>	
<u>الأملاك</u>		<u>بداية</u>		<u>خلال</u>		<u>خلال</u>		<u>نهاية</u>	
<u>١٠%</u>		<u>السنة</u>		<u>السنة</u>		<u>العام</u>		<u>السنة</u>	
<u>الى</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>	
<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>	
<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>		<u>١٥,١٩٣</u>	

صافي قيمة الأصول في

٢٠٢١/١٢/٣١ م