

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)  
منطقة الرياض- المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
وتقرير المراجع حسابات المستقل

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)  
القوائم المالية وتقرير المراجع حسابات المستقل

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع حسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٣ - ٦	الإيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية  
جمعية حماية المستثمرين الافراد  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

### الرأي المطلق:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية حماية المستثمرين الافراد- مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا , أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية , المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م , وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، وبالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أساس الرأي المطلق:

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الجمعية وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لإبداء رأينا المطلق.

### مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسنولة عن إعداد القوائم المالية، وعرضها بشكل عادل وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسنولة عن تقييم مقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسيما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. إن الإدارة مسنولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالية في الجمعية.



### مسؤوليات المراجع حول القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ , وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ , وتعد جوهرياً , بمفردها أو في مجموعها , إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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. كما نقوم ب :

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم الماليّة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ , وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر , والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. 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 لإجراءات الرقابة الداخليّة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخليّة ذات الصلة بالمراجعة , من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف , وليس بغرض إبداء رأي حول فاعليّة الرقابة الداخليّة للجمعية.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة , ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة , واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها , فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري , يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم الماليّة , أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية , عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك , فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الجمعية عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام , وهيكل ومحتوى القوائم الماليّة , بما في ذلك الإفصاحات , وفيما إذا كانت القوائم الماليّة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ إدارة جمعية حماية المستثمرين الأفراد- من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة, بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخليّة تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

### الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

وفي رأينا فإن القوائم الماليّة المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعيّة والنظام الأساسي للجمعية , وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحتفظ بها .

عن الرويس وشركاؤه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

خالد بن سلطان الرويس  
ترخيص رقم (٣٦٠)



الرياض : ١١ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ

الموافق : ٣١ مايو ٢٠٢٣ م.

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول المتداولة</u>
٢,٣٧٤,٤٧٥	٢٦٨,٠٠٧	(٤)	النقدية وما في حكمه
٩٣٤	١٣١,٠١١	(٥)	ارصدة مدينة اخرى
٢,٣٧٥,٤٠٩	٣٩٩,٠١٨		مجموع الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٢٢,٤٠٩	٣٥,٣٦٠	(٦)	الممتلكات والآلات والمعدات - بالصافي
٢٢,٤٠٩	٣٥,٣٦٠		مجموع الأصول غير المتداولة
٢,٣٩٧,٨١٨	٤٣٤,٣٧٨		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وصافي الأصول</u>
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٥٥,٥٠٠	٧٤,٣١٤	(٧)	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
٥٥,٥٠٠	٧٤,٣١٤		مجموع الإلتزامات المتداولة
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
٢٠,٣٥٦	٦٤,٠٠٣	(٨)	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
٢٠,٣٥٦	٦٤,٠٠٣		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٧٥,٨٥٦	١٣٨,٣١٧		اجمالي الإلتزامات
			<u>صافي الأصول</u>
٢,٣٢١,٩٦٢	٢٩٦,٠٦١		صافي الأصول غير المقيدة
٢,٣٢١,٩٦٢	٢٩٦,٠٦١		مجموع صافي الأصول
٢,٣٩٧,٨١٨	٤٣٤,٣٧٨		اجمالي الإلتزامات وصافي الاصول

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلي (١٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)

قائمة الأنشطة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

اجمالي م٢٠٢١	اجمالي م٢٠٢٢	غير مقيدة	إيضاح
<u>الإيرادات</u>			
٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,١١٠	١١,١١٠	اعانة الوزارة
-	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	اشتراكات الاعضاء
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١١٠	٣٩,١١٠	إجمالي الإيرادات
<u>المصروفات</u>			
-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مصروفات برامج الانشطة- مكتب السنيدي
١,٥٧٠,١٩٠	١,٩٢٧,٧٣٦	١,٩٢٧,٧٣٦	(٩) المصروفات العمومية والإدارية
٣,٦٨١	٨,٠٢٥	٨,٠٢٥	(٦) اهلاك الممتلكات والالات والمعدات
١,٥٧٣,٨٧١	٢,٠٥٥,٧٦١	٢,٠٥٥,٧٦١	إجمالي المصروفات
٢,٤٢٦,١٢٩	(٢,٠١٦,٦٥١)	(٢,٠١٦,٦٥١)	التغير في صافي الأصول من الانشطة المستمرة
<u>البنود الاستثنائية</u>			
-	(٩,٢٥٠)	(٩,٢٥٠)	تسويات سنوات سابقة
-	(٩,٢٥٠)	(٩,٢٥٠)	التغير في صافي الاصول من البنود الاستثنائية
٢,٤٢٦,١٢٩	(٢,٠٢٥,٩٠١)	(٢,٠٢٥,٩٠١)	التغير في صافي الاصول
(١٠٤,١٦٧)	٢,٣٢١,٩٦٢	٢,٣٢١,٩٦٢	صافي الأصول بداية الفترة
٢,٣٢١,٩٦٢	٢٩٦,٠٦١	٢٩٦,٠٦١	صافي الأصول نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)

قائمة التدفقات النقدية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٢,٤٢٦,١٢٩	(٢,٠٢٥,٩٠١)	التغير في صافي الاصول
٣,٦٨١	٨,٠٢٥	اهلاك الممتلكات والالات والمعدات
٤١,١٨٩	٤٦,٠٦٠	المكون من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٧٠,٩٩٩	(١,٩٧١,٨١٦)	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		<u>التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة</u>
(٩٣٤)	(١٣٠,٠٧٧)	ارصدة مدينة اخرى
(٤٤,٥٠٠)	١٨,٨١٤	مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
٢,٤٢٥,٥٦٥	(٢,٠٨٣,٠٧٩)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٠٠٠)	(٢,٤١٣)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٠٠,٥٦٥	(٢,٠٨٥,٤٩٢)	صافي النقد الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢٦,٠٩٠)	(٢٠,٩٧٦)	اضافات الممتلكات والالات والمعدات
(٢٦,٠٩٠)	(٢٠,٩٧٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢,٣٧٤,٤٧٥	(٢,١٠٦,٤٦٨)	التغير في النقدية خلال الفترة
-	٢,٣٧٤,٤٧٥	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢,٣٧٤,٤٧٥	٢٦٨,٠٠٧	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

#### (١) التكوين والنشاط :-

جمعية حماية المستثمرين الافراد جمعية خيرية ، تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ، مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨) ، بتاريخ ١٤/٠٢/١٤٤١هـ الموافق ١٣/١٠/٢٠١٩م ، ومركزها الرئيسي:- الرياض - المملكة العربية السعودية.

#### الفترة المالية :-

تبدأ القوائم المالية في الاول من شهر يناير من العام المالي ٢٠٢٢م وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس العام المالي.

#### (٢) اسس اعداد القوائم المالية :

##### ١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة :

تم عرض وإعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المطبقة في المملكة العربية السعودية ، ولمتطلبات الاثبات والقياس والافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة والاصدارات الاخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين الملائمة لظروف الجمعية .

وتم الافصاح عن اهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الجمعية في ايضاح رقم(٣).

##### ٢-٢ اسس القياس :

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية - ما لم يذكر غير ذلك - وباستخدام اساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية .

##### ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض :

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية للمؤسسة وعملة العرض ، وتم تقريب المبالغ لأقرب ريال سعودي .

##### ٤-٢ استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة و متوسطة الحجم ، والتي يتطلب فيها استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المُحتملة في تاريخ القوائم المالية ، إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المُسجلة خلال تلك الفترة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .



## إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(٣) اهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١-٣ النقدية و ما في حكمها :

تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية في الخزينة ، والحسابات الجارية ، و ودائع البنوك عالية السيولة و قصيرة الاجل اقل من ثلاثة اشهر و التأمينات المحتجرة ( اذا كانت فترات الاستحقاق الاصلية اقل من ٣٠ يوماً) .

٢-٣ المدينون التجاريون :

تمثل حقوق الجمعية لدى الغير من عملاء الجمعية الناتجة عن عمليات البيع الآجلة ، و تظهر الذمم المدينة التجارية بالمبلغ الاصيلي للفاتورة ناقصا المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها ، يجنب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على ان الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الاصلية للذمم المدينة ، و يتم تحميل المخصصات في قائمة الأنشطة و تدرج ضمن المصروفات العمومية و الادارية ، عندما تكون الذمم غير قابلة للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك فيها وبعد انفاذ جميع الاجراءات القانونية اللازمة .

٣-٣ العقارات والآلات والمعدات :

تمثل عقارات وآلات و معدات الجمعية و التي تم اقتنائها بهدف استخدامها في تسيير عمليات و أنشطة الجمعية و ليس بغرض البيع. تقيد العقارات و الآلات و المعدات بالتكلفة مضافا اليها كلفة المصاريف اللازمة لجعل الاصل الثابت جاهز للاستخدام ، و تظهر بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم و اي انخفاض في القيمة ، تستهلك التكلفة ناقصا القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة .

تتم مراجعة القيمة المتبقية و الاعمار الانتاجية و طرق الاستهلاك و يتم تعديلها مستقبلا ، اذا كان ذلك ملائماً، في حالة وجود دليل على وجود تغير هام منذ تاريخ احدث تقرير .

٤-٣ اصول الاوقاف :

يتم فصل الاصول الوقفية في مجموعة خاصة نظرا لخصوصية اصول الاوقاف الشرعية و التي تقضي باستخدام هذه الاصول في اغراض محددة سلفا تم اثباتها في صكوك الوقفية و التي ينبغي الالتزام بها بالإضافة الى ضرورة المحافظة على هذه الاصول الوقفية والعناية بها واستثمارها بما يحقق اهداف الواقف ويعود بالنفع على المستفيدين من عوائد وايرادات هذه الاوقاف .

٥-٣ الدائنون التجاريون و المبالغ المستحقة الدفع و الدائنون الآخرون :

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة ، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين . الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من الموردين ، يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كمطلوبات متداولة اذا كانت هذه الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة او اقل، والا يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة ، ويتم اثبات الذمم الدائنة مبدئياً بسعر المعاملة .

إيضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٦-٣ عقود الإيجار:

يعتبر الترتيب التعاقدي ايجار (او ينطوي علي ايجار) اذا كان الوفاء به يتوقف على استخدام اصل او اصول محددة وينقل هذا الترتيب حق استخدام الاصل او الاصول حتي ولو لم ينص صراحة على ذلك الحق في هذا الترتيب التعاقدي .  
يصنف عقد الايجار عند تاريخ نشأه العقد كعقد ايجار تمويلي اذا كان ينقل كافة المخاطر الجوهرية على الملكية الي الجمعية .

أ- الجمعية كمستأجر

اذا تم تصنيف عقد الايجار كعقد تمويلي يتم اثباته بالقيمة العادلة له في بداية عقد الايجار خلال الفترات اللاحقة يتم توزيع دفعات الايجار ما بين تخفيض التزامات عقود الايجار والأعباء المالية التي يتم اثباتها ضمن تكاليف الاقتراض بقائمه الانشطة للسنة .  
يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على مدي العمر الانتاجي للأصل او عقد الايجار ايهما اقل .  
اذا تم تصنيف عقد الايجار عقد ايجار تشغيلي يتم اثبات الدفعات بموجب عقود الايجار التشغيلية كمصروف بقائمه الانشطة على اساس القسط الثابت على مدار فترة الايجار .

ب- الجمعية كمؤجر

يتم تصنيف كافة العقود التي لا تقوم الجمعية بموجبها بتحويل كافة المخاطر ومنافع ملكيه الموجودات الجوهرية كعقود ايجارات تشغيلية ،  
يثبت دخل الايجار بقائمه الانشطة خلال الفترة التي يتم اكتسب فيها .

٧-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الجمعية التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

٨-٣ منافع الموظفين :

أ- منافع الموظفين قصيره الاجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الاجل كمصروفات عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على الجمعية التزام نظامي او ضمني حالي لدفع هذه المبلغ مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير هذا الالتزام بصورة موثقه .

ب- منافع الموظفين طويلة الاجل

لا تقوم الجمعية باحتساب مخصص تجاه الالتزام بموجب خطه مكافاة نهاية الخدمة الغير ممولة ويتم احتسابها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي او اللوائح الداخلية للجمعية على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الجمعية وذلك عند انتهاء خدمات الموظف.

٩-٣ ضريبة القيمة المضافة :

أ - تقوم الجمعية بتسجيل الضريبة على مشترياتها تمهيداً لاستردادها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حسب التعاميم الواردة بهذا الخصوص من وزارة الموارد البشرية والقرارات والاجراءات ذات الصلة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وذلك حال قبولها كمنشأة قابلة للاسترداد بسبب النشاط.

ب - في حال وجود نشاط تجاري لدى الجمعية فتقوم الجمعية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كمنشأة تجارية وتقدم اقراراتها بناء على ذلك

١٠-٣ قائمة الانشطة :

يتم عرض المعلومات عن الإيرادات و المصروفات على اساس وظيفي ، طبقاً للأنواع المختلفة من البرامج المقدمة ، والأنشطة المساندة.

أ- الاعتراف بالإيرادات و التبرعات : (تتبع)

تعد التبرعات تحويلات غير مشروطة لأصول ، سواء اكان ذلك في صورة نقدية ، او في صورة اصول اخرى الى جهة ما ، او تعد سدادا او اسقاطا لما عليها من التزامات ، من خلال عملية غير تبادلية تتم طوعا من قبل جهة اخرى . و يتم تصنيف التبرعات التي تتسلمها الجمعية من قبل المتبرعين الى تبرعات مقيدة و تبرعات غير مقيدة و تبرعات اوقاف طبقاً لطبيعة و شروط المتبرعين .  
يجب قياس التبرعات بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتبرعات عند توافر الشروط التالية :

عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل .  
وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة .  
وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .

وبناء على الشروط المذكورة اعلاه ، تكون سياسة اثبات إيرادات مصادر التبرعات المختلفة كما يلي :-

التبرعات النقدية :

يتم قيد ما يُتلقى من تبرعات نقدية في الفترة التي تتسلم فيها الجمعية تلك التبرعات .

التبرعات العينية بغرض اعادة بيعها او توزيعها :

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

التبرعات العينية - اصول بغرض استخدامها :

يتم الاعتراف بها كتبرعات بالقيمة العادلة في قائمة الانشطة ، و ضمن مجموعات الاصول المناسبة في قائمة المركز المالي .

الخدمات التطوعية :

يتم إثبات ما تستقبله الجمعية من تبرعات في صورة خدمات تطوعية أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن التبرعات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات ، القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات .

إيضاحات حول القوائم المالية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

أ- الاعتراف بالإيرادات و التبرعات (تتمه) :-

التعهد بتقديم تبرع :

يتم الاعتراف بالتعهد بتقديم تبرع في القوائم المالية ، عند توافر دليل مقنع في صورة مستندات ، او اي وسائل ثبوتية اخرى يمكن التحقق من صحتها ، تؤكد وجود التعهد . و يعد الاتفاق ، الذي لا يشير بوضوح الى كونه يمثل تعهدا ؛ تعهدا غير مشروط بتقديم تبرع في حال اشتمال الاتفاق على نية غير مشروطة ، مشمولة النفاذ نظاما ، بتقديم تبرع .

المنح الحكومية :

تتسلم الجمعية منح حكومية من وزارة المراد البشرية و يتم الاعتراف بها وفقا لمسارات المنح التي تعتمدها الوزارة و الشروط المرتبطة بها .  
الإيرادات التشغيلية الأخرى :

يتم الاعتراف بها عند تحققها من خلال تقديم خدمة او بيع سلعة وفقا للالتزامات المحددة مسبقاً بين الطرفين .

إيرادات التحويلات وإعادة التصنيف :

يمثل عملية المناقلة و التحويل بين الحسابات المقيدة و غير المقيدة نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع ، او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاء القيود من قبل الجمعية .

ب- المصروفات والمساعدات

مصروفات الأنشطة :

تتمثل مصروفات الأنشطة في المصروفات الناتجة عن مجهودات الجمعية في اداء وظيفتها الاجتماعية والتي تمثل النشاط الرئيسي للجمعية .

المساعدات النقدية :

تتمثل في مصروفات المساعدات النقدية المقدمة للمحتاجين و يتم تسجيلها فور سدادها لمستحقيها او استحقاقها .

مصروفات المنح الحكومية :

تمثل مصروفات البرامج و الأنشطة الممولة و المدعومة من المنح الحكومية التي تعتمدها وزارة الموارد البشرية.

مصروفات جمع الاموال :

مصروفات التسويق و تنمية الموارد المالية و جمع التبرعات بشكل مباشر او يتم تحميلها باتباع اسس تحميل عادلة ومعتمدة من اصحاب الصلاحية .

مصاريف الحوكمة :

تخص مصروفات مجلس الادارة و معتمدة من اصحاب الصلاحية .

إيضاحات حول القوائم المالية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

### ٣-١١ صافي الاصول :

يمثل حساب صافي الاصول في الجمعية الخيرية حساب حقوق الملكية في المنشآت الربحية ، و يتم تبويبه وفقا لمعيار العرض و الافصاح للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح الى :-

#### صافي الاصول غير المقيدة

تعد جزء من اصول الجمعية لا يخضع لقيود من جانب المتبرع ، و من ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية ، و قد تكون الاصول غير المقيدة اصولا متداولة ، او استثمارات و اصولا مالية، او اصولا ثابتة ، او اصولا غير ملموسة .

#### صافي الاصول المقيدة

تعد جزء من اصول الجمعية خاضعة لقيود مؤقتة من جانب المتبرع ، و تلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الاصول لأغراض محددة او بتوقيت هذا الاستخدام او كليهما معا ، و قد تكون الاصول غير المقيدة اصولا متداولة ، او استثمارات و اصولا مالية ، او اصولا ثابتة ، او اصولا غير ملموسة .

#### صافي اصول الاوقاف

تعد جزء من اصول الجمعية خاضعة لقيود دائمة من جانب المتبرع نظراً لخصوصية الوقف الشرعية ، و تلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الاصول لأغراض محددة ، مع المحافظة عليها ، و عدم بيعها، او باستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل .

### ٣-١٢ قائمة التدفقات النقدية :

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٤) النقد وما في حكمه
٢,٣٧٤,٤٧٥	٤٩,٩٩٥	بنك البلاد /ح/ ٠٠٠٨
-	٢١٧,١٣٤	مصرف الراجحي/٥٣٣٢
-	٨٧٨	مصرف الراجحي/ح/٤١٦٦
٢,٣٧٤,٤٧٥	٢٦٨,٠٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٥) ارصدة مدينة اخرى
٩٣٤	٩٣٤	ذمم العاملين
-	٩٦,٦٣٠	المصروفات المدفوعة مقدما
-	٣٣,٤٤٧	ضريبة القيمة المضافة
٩٣٤	١٣١,٠١١	

الاجمالي	أجهزة وآلات	حاسب آلي	(٦) الممتلكات والآلات والمعدات - بالصافي التكلفة
٢٦,٠٩٠	٦,٤٩٠	١٩,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٩٧٦	-	٢٠,٩٧٦	الإضافات خلال السنة
٤٧,٠٦٦	٦,٤٩٠	٤٠,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة
			<u>اهلاك المتراكم</u>
٣,٦٨١	-	٣,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٢٥	-	٨,٠٢٥	اهلاك السنة
١١,٧٠٦	-	١١,٧٠٦	الرصيد في نهاية السنة
			<u>القيمة الدفترية</u>
٣٥,٣٦٠	٦,٤٩٠	٢٨,٨٧٠	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٢,٤٠٩	٦,٤٩٠	١٥,٩١٩	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٧) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٤,٥٠٠	٥٤,٠٠٠	مرتبات واجور مستحقة
١,٠٠٠	-	امانات موظفين
-	٢٠,٣١٤	المنافع والخدمات والتأمين
٥٥,٥٠٠	٧٤,٣١٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٨) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,١٦٧	٢٠,٣٥٦	رصيد اول السنة
٤١,١٨٩	٤٦,٠٦٠	المكون خلال السنة
(٢٥,٠٠٠)	(٢,٤١٣)	المسدد خلال السنة
٢٠,٣٥٦	٦٤,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة

جمعية حماية المستثمرين الافراد  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٤٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المبالغ بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٩) المصروفات العمومية والإدارية
١,٠٣٢,٤٦٦	١,٤٢٥,٥٥٠	الرواتب والأجور وما في حكمها
-	٢,٤١٥	مكافآت وحوافز أخرى
-	٢٠٢,٠٧٨	تأمينات اجتماعية
٤١,١٨٩	٤٦,٠٦٠	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٤٨٣	٢٢,٤٠١	مستلزمات مكتبية ومطبوعات
٦,١١٠	-	ضريبة القيمة المضافة
٦٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	استشارات قانونية
٤١١	٤,٩٩٠	رسوم بنكية وعمولات
٣٣٨,٦٠٠	٢,١٧٠	التدريب والتطوير
٥٢,٨٦١	١٨,٩٥٥	دعاية وإعلان
٢٢,٨٠٠	٦٠,٨٩٩	تأمين طبي وعلاج
٤,٣١٦	٣,١٨٩	ضيافة وبوفيه ونظافة
-	١١,٩٠٠	عمالة مؤقتة
-	٧,٧٣٩	تذاكر سفر
-	١٠,٤١٥	تجديد اقامات وتأشيرات
-	١٠,٧٥٠	رسوم واشتراكات حكومية
٧,٩٥٤	١,٤٥٠	مصروفات أخرى
-	٥٠	مواصلات ونقل
-	٤٦٨	مصاريف المياه
-	١١,٩١١	مستلزمات أنظمة المعلومات
-	١٠,٤٠٥	الهاتف والفاكس والانترنت
-	٤,٩٤١	مصروفات برامج المحاسبة
١,٥٧٠,١٩٠	١,٩٢٧,٧٣٦	

(١٠) عام

- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية من الادارة بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٢٣ م .