

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٢

قائمة المركز المالي

٤

قائمة (الخسارة) / الدخل

٥

قائمة (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٤-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى/ المساهمين في
شركة النمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النمو المالية للاستشارات المالية (شركة مساهمة مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات و النظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ المساهمين في
شركة النمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني

ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدة مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧
٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ
٢٧ مارس ٢٠٢٢ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٧,٦٥٢,٨٠٦	٧,٧٦٥,٢٠٢	١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٨٦٠	٦١٤,٥٨٨	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
-	١,٧٠٣,٠٧٠	١٢	حق امتلاك الأصل
٧,٧١٨,٦٦٦	١٠,٠٨٢,٨٦٠		إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
١٣,٣٥٦,٥٠٠	٦,٩٩٥,٤٣٥	٥	نقدية وشبه النقدية
٤٠,٩٣٣,١٩٦	٢٢,٠٩٤,١١٥	٧	ذمم مدينة
٣١٠,٨٢٠	٥٣٨,٨٨١	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥٢,٩٠١	٩٣٥,٢٧٧	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٨,٣٥٧,٤٣٦	١٣,٥٥٣,١٢١	٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٦٣,٦١٠,٨٥٣	٤٤,١١٦,٨٢٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٧١,٣٢٩,٥١٩	٥٤,١٩٩,٦٨٩		إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٣,٥٦١,١٨٥	٣,٥٦١,١٨٥	١٧	احتياطي نظامي
١٧,٨٦٣,٣٧٠	(١,٩١٦,٠٥٩)		أرباح مبقاة
(٥,٥٠٥,٠٩٦)	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	١٠	إحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرجحة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٦,٢٧١	٧٢٦,٣٢٩		احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية
٦٦,٤٣٥,٧٣٠	٤٦,٩٧٨,٧٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة			
٤٨٣,٧٧٣	٣٥٣,٨٣٨	١٥	منافع نهاية خدمة الموظفين
-	٧٥٠,٩٢٥	١٢	التزامات الإيجار-طويل الأجل
٤٨٣,٧٧٣	١,١٠٤,٧٦٣		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
١,٥١٩,٤٧٢	١,١٨٨,٩٢٦	١٤	زكاة مستحقة
٢,٨٩٠,٥٤٤	٤,١٥٧,٧٤٥	١٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	٧٦٩,٥٠٠	١٢	التزامات الإيجار-قصير الأجل
٤,٤١٠,٠١٦	٦,١١٦,١٧١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٤,٨٩٣,٧٨٩	٧,٢٢٠,٩٣٤		إجمالي المطلوبات
٧١,٣٢٩,٥١٩	٥٤,١٩٩,٦٨٩		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة (الخسارة)/الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	
			الدخل
١٦,٣٩٢,٨٥١	٥,٦٧٦,٠٤٩		أتعاب إدارة أصول
٣٤٩,٨٧٨	١,١٦٢,٠٤٤		أتعاب ترتيبات
١,٤٨٥,٧٦٠	٢,٠٥٦,٥٨٦		أتعاب حفظ
٥٧٩,٤٣٠	١,٧٢٥,١٣٧	١٨	دخل من الاستثمارات
-	٤٩٧,٨٠١		دخل اخر
١٨,٨٠٧,٩١٩	١١,١١٧,٦١٧		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٠,٠٥٩,٩٢٢)	(٢٩,٦٣٧,٥٩١)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠,٠٥٩,٩٢٢)	(٢٩,٦٣٧,٥٩١)		إجمالي المصروفات
٨,٧٤٧,٩٩٧	(١٨,٥١٩,٩٧٤)		صافي (الخسارة)/ الدخل قبل الزكاة
(١,٤٣٢,٦٧٨)	(١,٢٥٩,٤٥٥)	١٤	زكاة
٧,٣١٥,٣١٩	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)		صافي (خسارة)/ دخل السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	صافي (خسارة)/ دخل السنة
٧,٣١٥,٣١٩	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)		
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة:
(٩١٩,٥٩٢)	١١٢,٣٩٦	١٠	صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١١,٨٣٦	٢١٠,٠٥٨	١٥	إعادة قياس التزامات استحقاقات منافع الموظفين
(٥٠٧,٧٥٦)	٣٢٢,٤٥٤		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٦,٨٠٧,٥٦٣	(١٩,٤٥٦,٩٧٥)		اجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار	إحتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٩,٦٥٣	١١,٢٧٩,٥٨٣	(٤,٥٨٥,٥٠٤)	١٠٤,٤٣٥	٥٩,٦٢٨,١٦٧
صافي الدخل للسنة	-	-	٧,٣١٥,٣١٩	-	-	٧,٣١٥,٣١٩
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٩١٩,٥٩٢)	-	(٩١٩,٥٩٢)
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	-	-	-	-	٤١١,٨٣٦	٤١١,٨٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٧,٣١٥,٣١٩	(٩١٩,٥٩٢)	٤١١,٨٣٦	٦,٨٠٧,٥٦٣
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	٧٣١,٥٣٢	(٧٣١,٥٣٢)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	١٧,٨٦٣,٣٧٠	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	٥١٦,٢٧١	٦٦,٤٣٥,٧٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	١٧,٨٦٣,٣٧٠	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	٥١٦,٢٧١	٦٦,٤٣٥,٧٣٠
صافي الخسارة للسنة	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١١٢,٣٩٦	-	١١٢,٣٩٦
إعادة قياس التزامات استحقاقات مكافئة نهاية الخدمة	-	-	-	-	٢١٠,٠٥٨	٢١٠,٠٥٨
إجمالي الخسارة الشاملة	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)	١١٢,٣٩٦	٢١٠,٠٥٨	(١٩,٤٥٦,٩٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	(١,٩١٦,٠٥٩)	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	٧٢٦,٣٢٩	٤٦,٩٧٨,٧٥٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٧٤٧,٩٩٧	(١٨,٥١٩,٩٧٤)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٥٩,٠٢٢)	٩,٤٣٤	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١,٠٥٤,٩٩٣)	الأرباح المحققة من الاستثمار المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٢٢,٢١٨	٦٤٣,٢٢٣	الإستهلاك
-	١,٥٩٢	خسارة من بيع الممتلكات والمعدات
-	١٨,٤٧٣	التكلفة المالية
٣٨٣,٦٤٤	٢٤٦,٢٤٠	مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين
-	١٨,٢٠٦,٥٩٨	ديون معدومة
٩,٠٩٤,٨٣٧	(٤٤٩,٤٠٧)	٧
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٠٦,٧٠١	٦٣٢,٤٨٣	الذمم المدينة
(١٥,٤٨١,٨٣٤)	(٥,١٩٥,٦٨٥)	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
(١١١,١١٤)	(٢٨٢,٣٧٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(١٦٠,٤٠٢)	١,٢٦٧,٢٠١	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٥,٨٥١,٨١٢)	(٤,٠٢٧,٧٨٤)	١٤
(١,٣٧٣,٤٥٧)	(١,٥٩٠,٠٠١)	١٥
(٩٠٨,١٧٦)	(١٦٦,١١٧)	١٥
(٨,١٣٣,٤٤٥)	(٥,٧٨٣,٩٠٢)	١٥
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٧٩٣)	(٦٢٨,٢٠٤)	١١
٥,٦٣٧	٣,٠٤٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٠٠)	(٤,١٠٩,٩٨٢)	بيع ممتلكات ومعدات
-	٤,٩٢٧,٤٨٠	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦١,٦٥٦)	١٩٢,٣٣٧	متحصلات من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٧٦٩,٥٠٠)	مدفوعات التزامات الإيجار
-	(٧٦٩,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
(٨,١٩٥,١٠١)	(٦,٣٦١,٠٦٥)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٣,٣٥٦,٥٠٠	٦,٩٩٥,٤٣٥	
		المعاملات غير النقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	١١٢,٣٩٦	الشامل الآخر
(٩١٩,٥٩٢)	٢,٢٧١,٤٥٢	١٢
-	(٢,٢٧١,٤٥٢)	١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة نمو المالية للاستشارات المالية ("الشركة") شركة مساهمة مقفلة سعودية تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٠٤٨٧٠ بتاريخ ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٤ م). تمارس الشركة أنشطتها وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ١٣١٧٢-٣٧ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣ م).

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، استلمت الشركة موافقة وزارة التجارة والصناعة للبدء في عملياتها يوم الخميس ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤ م).

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات على جميع الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إن وجدت، إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الإلتزامات المحتملة. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالنسبة في تعديل جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة شك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع الموظفين ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظراً لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٢-٤ النقدية وشبه النقدية

يتكون النقد وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (ان وجدت) والمتاحة للمجموعة دون أي قيود.

٢-٥ الأدوات المالية

٢-٥-١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو الالتزامات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL) للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في بيان الدخل عند إنشاء أصل جديد.

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون إدارة الشركة قد اختارت عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يكون لدى الشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-١ طرق القياس (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من منظور المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول؛ و
- خصائص التدفق النقدي للأصل.

بناءً على هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات دينها إلى فئات التكلفة المطفأة:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات رأس المال والدخل (SPPI)، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول من خلال أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الدخل المكتسب من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعترف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.
- القيمة الزمنية للنقود.
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٢-٥-٣ إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة.

٢-٥-٤ الالتزامات مالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مالية بالقيمة العادلة فمن خلال الربح والخسارة تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم عفاؤه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٢-٦ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢-٧ منافع نهاية خدمة الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، العمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدى يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

١٠-٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة للشركة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل المخصص على قائمة الدخل. يتم احتساب المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم في السنة التي يتم فيها الانتهاء من التقييم.

١١-٢ ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي :

تحسينات عقارات مستأجرة	٢ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل
حاسب آلي، معدات و برمجيات	٣ سنوات
أثاث وتراكيبات	٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

١٢-٢ أصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية بصفة وكيل والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات في وقت معين من الزمن، يعتمد مبلغ الإيرادات الذي سيتم الاعتراف به على المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه عند بداية العقد مقابل الخدمات المقدمة.

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

إيرادات أتعاب الإكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الإكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

إيرادات من ودائع مرابحة

يتم إثبات إيرادات من ودائع مرابحة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر متى كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. وعند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

إيرادات أتعاب ترتيب

يتم إثبات أتعاب الترتيب بموجب الاتفاقيات وذلك عند تنفيذ المعاملات ذات العلاقة وعلى أساس الاستحقاق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٤ / المصروفات

كافة المصروفات التي لا تتعلق بصورة مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية.

٣. معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢١ م

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنوات ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢١ م	تعديلات على معدل الفائدة المعياري - المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أو قبله).	١ إبريل ٢٠٢١ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير - كوفيد - ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للقرارات السببية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".

لم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تمة)

ملخص للتعديلات	سارية للفتترات السببية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.	١ يناير ٢٠٢٢ م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣ م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.	لا ينطبق	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٥. نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
٦,٩٩٠,٤٣٥	١٣,٣٥١,٥٠٠	
٦,٩٩٥,٤٣٥	١٣,٣٥٦,٥٠٠	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		أسهم متداولة
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٣١٠,٨٢٠	٥١٦,٧٠٠	٥٣٨,٨٨١	٧٥٤,١٩٥	

٧. ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٣٩,٧٧٤,٦١٠		٢٠,٤٧١,٧٨٣		أتعاب الإدارة المستحقة
١,٠٧٩,٨٣٦		١,٤٢٨,١٣٧		أتعاب الحفظ المستحقة
٧٨,٧٥٠		١٩٤,١٩٥		أتعاب الخدمة الأخرى المستحقة
٤٠,٩٣٣,١٩٦		٢٢,٠٩٤,١١٥		

٧-١ خلال عام ٢٠٢١ م ، طلب مالكي الوحدات في صندوق مدينة الرياض اللوجستية من الشركة تحويل الصندوق إلى مدير صندوق آخر ، وقد عرض مجلس إدارة الشركة تخفيض المستحق من أتعاب الإدارة بمبلغ ١٨,٢ مليون ريال سعودي. في ٨ سبتمبر ٢٠٢١ م ، وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تحويل الصندوق.

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٢٧٤,٤٣٤		٣١٥,٠٠٩		مدفوعات تأمين مقدم
٧٤,٦٠٠		-		مدفوعات إيجار مقدم
٩١,٨١٠		٥٦,١٢٥		مدفوعات مقدمة للموظفين
٩١,٩٠٠		٣٥٤,٣٣١		مدفوعات مقدمة لإنشاء صناديق
١٢٠,١٥٧		٢٠٩,٨١٢		أخرى
٦٥٢,٩٠١		٩٣٥,٢٧٧		

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات الصلة، الصناديق التي تديرها الشركة، المساهمون، كبار موظفي الإدارة في الشركة والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. خلال السنة، دخلت الشركة في معاملات في سياق العمل العادي مع الأطراف ذات الصلة. تم الدخول في هذه المعاملات بشروط وأسعار تم الاتفاق عليها بشكل متبادل بين الأطراف المعنية. فيما يلي معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة للشركة التي حدثت خلال العام:

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة	أتعاب إدارة	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	
صندوق نمو اسكان العقاري	أتعاب إدارة	٢,٠٥٥,٨٢٥	٩٩٢,٠٢٦	
صندوق جدة للضيافة	أتعاب إدارة	٥٨٠,٣٣٠	٩٥٤,١٥٤	
أعضاء مجلس الادارة	رسوم اجتماع	٥٥,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	
موظفي الإدارة الرئيسيين	فوائد قصيرة الأجل	٣,٥١٠,٧٢٥	٢,١٧٢,٩٠٠	
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠٩,٩٨٣	٧٩,٨٧١	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

الأرصدة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٦,١٩١,٧٩٠	٧,١١٧,٣٠٥	صندوق نمو اسكان العقاري
٣٣٢,٩٢١	١,٢٣٤,٥٨٠	صندوق جده للضيافة
١,٧٣٢,٥٠٠	٢,٩٩٧,٥٠٠	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
١٠٠,٢٢٥	١٠٠,٢٢٥	شركة السابق للاستثمار
-	٢,١٠٣,٥١١	صندوق نمو الطبي ٢
٨,٣٥٧,٤٣٦	١٣,٥٥٣,١٢١	

١٠. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
١,٢٩٥,١٣٧	٣,١٥٧,٩٠٢	١,٣٥٦,١٤٠	٣,١٥٧,٩٠٢	اسهم متداولة
٦,٣٥٧,٦٦٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٩,٠٦٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صناديق تديرها الشركة
٧,٦٥٢,٨٠٦	١٣,١٥٧,٩٠٢	٧,٧٦٥,٢٠٢	١٣,١٥٧,٩٠٢	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي، معدات و برمجيات	أثاث وتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي ٢٠٢١ م	الإجمالي ٢٠٢٠ م
الرصيد في بداية السنة	٣٨٢,٧٢٥	٤٠٢,٨٠٩	٢٤٢,٤٧٠	١٧٤,٩٠٠	-	١,٢٠٢,٩٠٤	١,١٦٠,٥٢٠
إضافات خلال السنة	٩٧,٨٥٩	٧٥,٦٢٨	٢٩,٤٦٧	-	٤٢٥,٢٥٠	٦٢٨,٢٠٤	٥١,٧٩٣
استبعادات	(٣٨٢,٧٢٥)	(٦٥,٧٥٤)	(٢٠٧,٦٥٩)	-	-	(٦٥٦,١٣٨)	(٩,٤١٠)
كما في نهاية السنة	٩٧,٨٥٩	٤١٢,٦٨٣	٦٤,٢٧٨	١٧٤,٩٠٠	٤٢٥,٢٥٠	١,١٧٤,٩٧٠	١,٢٠٢,٩٠٣
الاستهلاك المتراكم	٣٨٢,٧٢٥	٣٤١,٨٣١	٢٣٧,٥٨٧	١٧٤,٩٠٠	-	١,١٣٧,٠٤٣	١,١١٨,٥٩٨
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٠٧١	٤٣,٤٤٤	٩,٣٢٦	-	-	٧٤,٨٤١	٢٢,٢١٨
الإهلاك المحمل للسنة	(٣٨٢,٧٢٥)	(٦٣,٠٠١)	(٢٠٥,٧٧٦)	-	-	(٦٥١,٥٠٢)	(٣,٧٧٣)
استبعادات	٢٢,٠٧١	٣٢٢,٢٧٤	٤١,١٣٧	١٧٤,٩٠٠	-	٥٦٠,٣٨٢	١,١٣٧,٠٤٣
كما في نهاية السنة	٧٥,٧٨٨	٩٠,٤٠٩	٢٣,١٤١	-	٤٢٥,٢٥٠	٦١٤,٥٨٨	٦٥,٨٦٠
صافي القيمة الدفترية:	-	٦٠,٩٧٨	٤,٨٨٢	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	-	٦٠,٩٧٨	٤,٨٨٢	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	-	٦٠,٩٧٨	٤,٨٨٢	-	-	-	-

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار

الحركة في حق استخدام الأصول خلال السنة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التكلفة
-	-	كما في ١ يناير
٢,٢٧١,٤٥٢	-	الإضافات
٢,٢٧١,٤٥٢	-	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	الاستهلاك المتراكم
-	-	كما في ١ يناير
٥٦٨,٣٨٢	-	المحمل خلال العام
٥٦٨,٣٨٢	-	كما في ٣١ ديسمبر
١,٧٠٣,٠٧٠	-	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:
٧٦٩,٥٠٠	-	التزام الإيجار-قصير الأجل
٧٥٠,٩٢٥	-	التزام الإيجار-طويل الأجل
١,٥٢٠,٤٢٥	-	

بلغ إجمالي تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٨,٤٧٣ ريال سعودي.
المعدل المطبق هو ١,٦٤% لجميع عقود الإيجار للشركة بناءً على شروط الإيجار المختلفة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	السنة الأولى
٧٦٩,٥٠٠	السنة الثانية
٧٥٠,٩٢٥	إجمالي التزامات الإيجار
١,٥٢٠,٤٢٥	

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	مستحقات أخرى
١,٨٧٤,٢٢١	١,٨٤٤,٠١٤	حوافر مستحقة للموظفين
١,١٩٠,٨٤٠	٥٠٠,٦٠٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢١٨,٢٣٣	٤٢٠,٥٣٥	أتعاب مدير صندوق من الباطن
٤٥٨,٧٩٤	-	مصروفات مستحقة
٤١٥,٦٥٧	١٢٥,٣٩١	
٤,١٥٧,٧٤٥	٢,٨٩٠,٥٤٤	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. الزكاة المستحقة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٣,٨٢٧,٤٧٩	٦٠,٢٧٧,٤٢٠	حقوق الملكية
٨٦٩,٤٤٨	٥٩٨,٧٥٩	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
(١٥,٤٧٥,٥٦٠)	(٧,٦٩١,٥٠٠)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
٥٩,٢٢١,٣٦٧	٥٣,١٨٤,٦٧٩	
(١٨,٢٣٠,٦١١)	٥,٩٤١,٥٧٠	صافي الربح المعدل للسنة
٥٩,٢٢١,٣٦٧	٥٩,١٢٦,٢٤٩	وعاء الزكاة
١,١٨٨,٩٢٦	١,٥١٩,٤٧٢	الزكاة المحملة على السنة ٢,٥%

تحسب الزكاة على أساس وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل للسنة.

حركة مخصص الزكاة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٥١٩,٤٧٢	١,٤٦٠,٢٥١	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٨,٩٢٦	١,٥١٩,٤٧٢	المكون خلال السنة
٧٠,٥٢٩	(٨٦,٧٩٤)	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,٥٩٠,٠٠١)	(١,٣٧٣,٤٥٧)	مدفوعات خلال السنة
١,١٨٨,٩٢٦	١,٥١٩,٤٧٢	الرصيد في نهاية السنة

وضع التقييمات

تم تقديم إقرارات الزكاة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

استلمت الشركة التقييمات الزكوية للسنوات المالية من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٩ م. واعترضت الشركة على جميع هذه التقييمات ولديها الوضع التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

الوضع الزكوي ٢٠١٤ م

في ١٧ ديسمبر ٢٠١٨ م، تلقت الشركة ربط زكوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤ م من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والذي تتضمن ربطاً مالياً بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت لجنة الفصل للمخالفات والمنازعات الضريبية قراراً برفض اعتراض الشركة. تم رفع الاستئناف لدى اللجنة الاستئنافية ولا زالت الشركة تتابع حالياً لتحديد جلسة الاستماع لإعادة النظر في الاعتراض الذي قُدم.

الوضع الزكوي ٢٠١٥ م-٢٠١٦ م

تلقت الشركة ربط زكوي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المالية من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٦ م وقدمت الشركة اعتراضاً على هذا التقييم. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قامت الشركة بالاعتراض إلى لجنة الفصل للمخالفات والمنازعات الضريبية وحيث أصدرت قراراً بشأن التقييم للسنتين الماليتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وقبلت بعض النقاط فقط. قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار لجنة الفصل للمخالفات والمنازعات الضريبية. تم التوصل إلى نتيجة الاستئناف خلال عام ٢٠٢١ م لصالح الشركة.

الوضع الزكوي ٢٠١٧ م-٢٠١٨ م

تلقت الشركة ربط الزكاة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للأعوام من ٢٠١٧ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت الشركة اعتراضاً على هذا التقدير. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قامت الشركة بالاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

الوضع الزكوي ٢٠١٩ م

تلقت الشركة ربط الزكاة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لعام ٢٠١٩ م ٢٠١٨ م وقدمت الشركة اعتراضاً على هذا التقدير. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قامت الشركة بالاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٣٥٣,٨٣٨	٤٨٣,٧٧٣

القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب منافع نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٦٠%	٢,٧٠%
٥,٠٠%	٥,٠٠%

معدل الخصم

معدل التضخم في الرواتب

تتمثل الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤٨٣,٧٧٣	١,٤٢٠,١٤١
٢٤٦,٢٤٠	٣٨٣,٦٤٤
(١٦٦,١١٧)	(٩٠٨,١٧٦)
(٢١٠,٠٥٨)	(٤١١,٨٣٦)
٣٥٣,٨٣٨	٤٨٣,٧٧٣

صافي المطلوبات في بداية السنة

التكلفة الحالية للخدمة والفائدة

المزايا المدفوعة خلال السنة

(أرباح)/ خسائر إكتوارية

صافي المطلوبات في نهاية السنة

إن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يتعلق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٤٦,٢٤٠	٣٨٣,٦٤٤

التكلفة الحالية للخدمة والفائدة

إن حساسية استحقاق الموظف لمنافع نهاية الخدمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي:

التغير في الافتراضات	الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	النسبة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
معدل الخصم	+٠,٥%	(١٥,٣٦٦)
معدل التضخم في الرواتب	-٠,٥%	١٦,٦١٠
	+٠,٥%	١٣,٩٦٥
	-٠,٥%	(١٣,٠٨٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
معدل الخصم	+٠,٥%	(٢٩,٧٠٦)
معدل التضخم في الرواتب	-٠,٥%	٣٢,٦٨٢
	+٠,٥%	٢٢,٣١٥
	-٠,٥%	(٢٠,٧٤٤)

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١٧. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الأقل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٨. الأرباح من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٨١٤	١٨,٦٨٦	دخل توزيعات أرباح
٨٦,٩٨٦	٧٦,٤٠٣	دخل من ودائع مربحة
٥٩,٠٢٢	(٩,٤٣٤)	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	١,٠٥٤,٩٩٣	(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٤٣٢,٦٠٨	٥٨٤,٤٨٩	إيرادات أخرى
٥٧٩,٤٣٠	١,٧٢٥,١٣٧	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	١٨,٢٠٦,٥٩٨	مصروفات الديون المدعومة (إيضاح ٧-١)
٦,٦٣٨,٩٤٣	٧,٣٠٢,١٩٧	رواتب وأجور
٢,٣٦٦,٨٤٥	١,٩٩٥,٨٠٩	أتعاب مهنية
٢٢,٢١٨	٦٤٣,٢٢٣	الإستهلاك
٥٥,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	مجلس الإدارة
١٩٣,٥٨٧	٢٧٣,٧٠٩	دعاية وإعلان
٢٢٥,٣٥٧	٢٤٧,٦٧٣	رسوم تراخيص واشتراكات
١٢٠,٥٣٥	١٧١,٢٢٧	مصروفات مرافق خدمية ومكتبية
٥١,٨٤٦	١١١,٩٣٨	مصروفات سفر
٢٩٨,٤٠٠	٩٧,٨٠٩	إيجارات
٧٢,٨٠٠	٧٩,٢٩٨	مصروفات تأمين
٨,٦٤٨	٥٩,٨٢٩	طباعة وقرطاسية
٥,٧٤٣	٧٨,٢٨١	أخرى
١٠,٠٥٩,٩٢٢	٢٩,٦٣٧,٥٩١	

٢٠. موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

وفقاً لللائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحتفظ الشركة بأرصدة العملاء في حسابات متنوعة لدى أحد البنوك المحلية للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ٢٨,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

٢١-١ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلى لمالكي الحصة لديها ولضمان السلامة لهم حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يعد مدير الشركة مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول عن الإدارة العامة للشركة تتم مراقبة المخاطر بشكل أساسي ليتم تنفيذها على أساس القيود المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة. تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

أ. مخاطر السوق

١ - مخاطر صرف العملة

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي وبالتالي لا توجد مخاطر عملة كبيرة. إن معاملات الشركة هي بصفة رئيسية بالريال السعودي وتغيرات العملات الأجنبية غير هامة ولذلك لا يوجد مخاطر عملات مهمة.

٢ - مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق.

ليس لدى الشركة مخاطر جوهريّة للتدفقات النقدية بسبب عدم وجود كمية كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

حيث أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار العمولة بالقيمة العادلة ويتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

٣ - مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتنوع إدارة الشركة محفظتها الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية في صناديق استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		الصناديق الأسهم المدرجة
التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	
٦٣,٥٧٧	١٪	٦٤,٠٩٠	١٪	
١٦,٠٦٠	١٪	١٨,٩٥٠	١٪	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في النقدية وشبه النقدية والإيرادات المستحقة ومحفظة الإستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	النقد في البنك
١٣,٣٥١,٥٠٠	٦,٩٩٠,٤٣٦	ذمم مدينة
٤٠,٩٣٣,١٩٦	٢٢,٠٩٤,١١٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨,٣٥٧,٤٣٦	١٣,٥٥٣,١٢١	

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان. إن مخاطر الائتمان المستحقة من الأطراف ذات الصلة والحسابات المدينة والنقد وشبه النقد محدودة على النحو التالي:

- النقد وشبه النقد محتفظ به لدى البنوك بتصنيف ائتماني جيد من BBB وما فوق.

- الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذو علاقة

تطبق الشركة نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذات علاقة، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

سياسة الشركة بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشتمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

٢-٢١ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يكتب تقرير عنها بالمبيعات بسعر آخر سعر.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢١ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	٦,٤٠٩,٠٦٢	٦,٤٠٩,٠٦٢	صناديق تديرها الشركة
١,٨٩٥,٠٢١	-	-	١,٨٩٥,٠٢١	الأسهم المدرجة
١,٨٩٥,٠٢١	-	٦,٤٠٩,٠٦٢	٨,٣٠٤,٠٨٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	٦,٣٥٧,٦٦٩	٦,٣٥٧,٦٦٩	صناديق تديرها الشركة
١,٦٠٥,٩٥٧	-	-	١,٦٠٥,٩٥٧	الأسهم المدرجة
١,٦٠٥,٩٥٧	-	٦,٣٥٧,٦٦٩	٧,٩٦٣,٦٢٦	الإجمالي

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المستوى ٣ استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة والاستثمار في صندوق استثماري غير مدرج، يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متاحة للصندوق الاستثماري غير المدرج.

٢٢. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦٥,٩١٩	٤٦,٢٥٢	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٦٥,٩١٩	٤٦,٢٥٢	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٣٧,٩٤٦	١٩,٩٣١	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٣,٠٩٥	٧,٧٢٤	مخاطر الائتمان
٥٥	٥٤	مخاطر التشغيل
٤١,٠٩٦	٢٧,٧٠٩	مخاطر السوق
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢٤,٨٢٣	١٨,٥٤٣	نسبة كفاية رأس المال:
١,٦٠	١,٦٧	الفائض في رأس المال
		معدل الكفاية المالية (مرات)

٢٣. المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في الفترة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٤. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٢ م).