

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

الصفحات

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

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 التموي المالية للإشتارات المالية  
(شركة مساهمة مقلة)**

القرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مساهمة مقلدة ("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 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 المراجعة عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعةتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

## **مسؤوليات الادارة 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 وفقاً لنظام الشركاء ونظام الأساسى للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحييف الجندي، سواءً بسب غش أو خطأ

و عند إعداد القوائم المالية، فإن الإداره هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، مالم تكن هناك نية لدى الإداره لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.  
والملكون بالحكومة، أي مجلس الإداره، 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 تخلي من التحرير الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذى يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التى تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحرير الجوهرى عند وجوده، ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعد التحريرات 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.



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
(عضو بي كي اف العالمية)

## تقرير المراجع المستقل (تنمية)

إلى/ المساهمين في  
شركة النمو المالية للإستشارات المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمية)

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 الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطير 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.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى مقولية 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 تأكيد جوهرى متصل بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيرًا حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.
- المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، 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. وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحدها أو ظروفها مستقبلية قد تسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيلها ومحتوها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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



عن البسام وشركاؤه  
الرياض، المملكة العربية السعودية  
ابراهيم 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)**

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>ايضاحات</b>
-----------------------	-----------------------	----------------

<b>الموجودات</b>		
<b>الموجودات غير المتداولة</b>		
٧,٦٥٢,٨٠٦	٧,٧٦٥,٢٠٢	١٠
٦٥,٨٦٠	٦١٤,٥٨٨	١١
-	١,٧٠٣,٠٧٠	١٢
<b>٧,٧١٨,٦٦٦</b>	<b>١٠٠,٠٨٢,٨٦٠</b>	
<b>الموجودات المتداولة</b>		
١٣,٣٥٦,٥٠٠	٦,٩٩٥,٤٣٥	٥
٤٠,٩٣٣,١٩٦	٢٢,٠٩٤,١١٥	٧
٣١٠,٨٢٠	٥٣٨,٨٨١	٦
٦٥٢,٩٠١	٩٣٥,٢٧٧	٨
٨,٣٥٧,٤٣٦	١٣,٥٥٣,١٢١	٩
<b>٦٣,٦١٠,٨٥٣</b>	<b>٤٤,١١٦,٨٢٩</b>	
<b>٧١,٣٢٩,٥١٩</b>	<b>٥٤,١٩٩,٦٨٩</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦
٣,٥٦١,١٨٥	٣,٥٦١,١٨٥	١٧
١٧,٨٦٣,٣٧٠	(١,٩١٦,٥٥٩)	
(٥,٥٠٥,٠٩٦)	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	١٠
٥١٦,٢٧١	٧٢٦,٣٢٩	<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٦٦,٤٣٥,٧٣٠</b>	<b>٤٦,٩٧٨,٧٥٥</b>	
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>		
٤٨٣,٧٧٣	٣٥٣,٨٣٨	١٥
-	٧٥٠,٩٢٥	١٢
<b>٤٨٣,٧٧٣</b>	<b>١,١٠٤,٧٦٣</b>	<b>اجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
<b>المطلوبات المتداولة</b>		
١,٥١٩,٤٧٢	١,١٨٨,٩٢٦	١٤
٢,٨٩٠,٥٤٤	٤,١٥٧,٧٤٥	١٣
-	٧٦٩,٥٠٠	١٢
٤,٤١٠,٠١٦	٦,١١٦,١٧١	<b>اجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<b>٤,٨٩٣,٧٨٩</b>	<b>٧,٢٢٠,٩٣٤</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>٧١,٣٢٩,٥١٩</b>	<b>٥٤,١٩٩,٦٨٩</b>	<b>اجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

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)

---

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	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
<u>٦,٨٠٧,٥٦٣</u>	<u>(١٩,٤٥٦,٩٧٥)</u>		<u>اجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة</u>

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

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

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاخات 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 ١٠٠٤٠٤٨٧٠ ب تاريخ ١٧ ربى الآخرة 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 بالتطبيقة وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والتربيب والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، استلمت الشركة موافقة وزارة التجارة والصناعة البدء في عملياتها يوم الخميس ١٣ ربى الآخرة 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، مالم 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 العمالة الوظيفية وعملة العرض

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

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إن وجدت، إلى ريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى ريال 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 الإداره 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 والتقدرات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقدرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية لقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تتضمن على مخاطر كبيرة بالتبني في تعديل جوهرى 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، وتعكس 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 جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تممة)

### ٢-٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تممة)

#### الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تمت 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 للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكاليف بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة لللاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة لللاحظة، 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 تكاليف 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 العامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظرًا لعقد 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.

#### ٤. النقية وشبيه النقية

يتكون النقد وشبيه النقية من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والمتحدة للمجموعة دون أي قيود.

#### ٥-٢ الأدوات المالية

##### ٥-٢ طرق القياس

##### الاعتراف الأولى والقياس

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

عند الإثبات الأولى، 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 اقتناه 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 الأولى، 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 الإعتراف المبدئي تعين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثماراً في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تتحقق بذلك الاستثمار 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.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تممة)

٥-٢ الأدوات المالية (تممة)

٥-٢-١ طرق القياس (تممة)

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 المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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 الفعلية.

٤-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

• مبلغ غير محظوظ واحتماله مر جح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.

• القيمة الزمنية للفقد.

• المعلومات المعقوله والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكاليف أو جهد لا يبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٤-٥-٢ 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 تحفظ الشركة بالسيطرة.

٤-٥-٢ التزامات مالية

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

٦-٢ المقاصلة

يتم إجراء المقاصلة 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.

٧-٢ منافع نهاية خدمة الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفيين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجر، العمر، ودوران الموظفين، وتكليف 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 وتكليف 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 الأولى 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 تعاقدي يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق منافع 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 تحويل 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 المترآمة للانخفاض في القيمة. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي :

٢ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل
٣ سنوات
٣ سنوات
٥ سنوات

تحسينات عقارات مستأجرة  
حاسب آلي، معدات وبرمجيات  
أثاث وتركيبات  
سيارات

١٢-٢ أصول تحت الإدارة

تقديم 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

تعرف 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 تقييم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادةً 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 وداع مرابحة

يتم إثبات إيرادات من وداع مرابحة لجميع الأدوات المالية المملوكة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والبالغ 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 للأداء 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.

## ٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٤-٢ المصروفات

كافحة 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

التعديلات على المعايير	الوصف	أو بعد تاريخ	السنوية ابتداءً من	سارية لفترات	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على معدل الفائدة المعاري - المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١ م	السنوية ابتداءً من	سارية لفترات	تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماسح بمواصلة محاسبة التحوط التحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التأكيد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات افصاح جيدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقة التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - التأجير - كوفيد ١٩ - امتيازات الإيجار ذات الصلة	١ إبريل ٢٠٢١ م	السنوية ابتداءً من	سارية لفترات	يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقدير ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفاتر المستحقة في الأصل بعد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أو قبله).

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.

المعدلات على المعايير	المعيار المحاسبة الدولي رقم	الوصف	السنوية ابتداءً من	ملخص للتعديلات
	٣٧	العقود المحملة بالخسارة	١ يناير ٢٠٢٢م	سارية لفترات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسيفات العقارات المستأجرة.	٩	تكليف الوفاء بالعقود	-	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 تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠" في المانعة لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبدلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.	١٠	التعديلات السنوية على المعيار رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢٠١٨-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤١: يلغى التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستعادة التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.	١٦	المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمتلكات والألات والآلات - العائدات قبل الاستخدام المقتصد	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤١: يتبع التعديل إغفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبقاً لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
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 التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	التعديلات على المعايير	الوصف	أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م	السنوية ابتداءً من	سارية لفترات	ملخص التعديلات
١٧	عقود التأمين	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢م			تم تحديد التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
١٢	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣م			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	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معايير المحاسبة الدولية رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	١ يناير ٢٠٢٣م			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 المنشآة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
٨	تعديل تعريف التقدير	معايير المحاسبة الدولية رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
١٢	ضرائب الدخل	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣م			هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
٢٨	تعديل على المعيار الدولي رقم ١٠ والأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي رقم ٢٨				يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
						تعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية 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.

توقع 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
١٣,٣٥١,٥٠٠	٦,٩٩٠,٤٣٥
<b>١٣,٣٥٦,٥٠٠</b>	<b>٦,٩٩٥,٤٣٥</b>

نقد في الصندوق  
 أرصدة لدى البنوك

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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. خال عالم ٢٠٢١ ، 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	مدفوّعات تأمين مقدم
٧٤,٦٠٠	-	مدفوّعات إيجار مقدم
٩١,٨١٠	٥٦,١٢٥	مدفوّعات مقدمة للموظفين
٩١,٩٠٠	٣٥٤,٣٣١	مدفوّعات مقدمة لإنشاء صناديق
١٢٠,١٥٧	٢٠٩,٨١٢	أخرى
٦٥٢,٩٠١	٩٣٥,٢٧٧	

**٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها**

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 متداول 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	فواتد قصيرة الأجل	٣,٥١٠,٧٢٥	٢,١٧٢,٩٠٠	
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠٩,٩٨٣	٧٩,٨٧١	

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

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها (تممة)

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
<b>٨,٣٥٧,٤٣٦</b>	<b>١٣,٥٥٣,١٢١</b>	

١٠. استثمارات مدرجة بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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
<b>٧,٦٥٢,٨٠٦</b>	<b>١٣,١٥٧,٩٠٢</b>	<b>٧,٧٦٥,٢٠٢</b>	<b>١٣,١٥٧,٩٠٢</b>	

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

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

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:

التكلفة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
كما في ١ يناير	-	-
الإضافات	٤٢٧١,٤٥٢	٤٢٧١,٤٥٢
كما في ٣١ ديسمبر	-	-
الاستهلاك المترافق	٤٢٧١,٤٥٢	٤٢٧١,٤٥٢
كما في ١ يناير	-	-
المحمل خلال العام	٥٦٨,٣٨٢	٥٦٨,٣٨٢
كما في ٣١ ديسمبر	-	-
صافي القيمة الدفترية	١,٧٠٣,٠٧٠	١,٧٠٣,٠٧٠

استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
التزام الإيجار-قصير الأجل	٧٦٩,٥٠٠
التزام الإيجار-طويل الأجل	٧٥٠,٩٢٥
-	١,٥٢٠,٤٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

السنة الاولى	٧٦٩,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
السنة الثانية	٧٥٠,٩٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
إجمالي التزامات الإيجار	١,٥٢٠,٤٢٥	

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مستحقات أخرى	١,٨٤٤,٠١٤
حوافز مستحقة للموظفين	٥٠٠,٦٠٤
ضريبة القيمة المضافة المستحقة	٤٢٠,٥٣٥
أتعاب مدير صندوق من الباطن	-
مصروفات مستحقة	١٢٥,٣٩١
-	٤١٥,٦٥٧
-	٤,١٥٧,٧٤٥
-	٢,٨٩٠,٥٤٤

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

٤. الزكاة المستحقة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

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

تحسب الزكاة على أساس وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل للسنة.  
 حركة مخصص الزكاة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	الرصيد في بداية السنة
١,٥١٩,٤٧٢	١,١٨٨,٩٢٦	المكون خلال السنة
(٨٦,٧٩٤)	٧٠,٥٢٩	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,٣٧٣,٤٥٧)	(١,٥٩٠,٠٠١)	مدفوعات خلال السنة
<hr/> <b>١,٥١٩,٤٧٢</b>	<hr/> <b>١,١٨٨,٩٢٦</b>	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. واعتراضت 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 الرابط. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت لجنة الفصل للمخالفات والمنازعات الضريبية قرارها برفض اعتراض الشركة. تم رفع الاستئناف لدى اللجنة الاستئنافية ولازالت الشركة تتبع حالياً لتحديد جلسة الاستئناف لإعادة النظر في الاعتراض الذي قدم.

الوضع الزكوي ٢٠١٥-٢٠١٦ 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 قرارها بشأن التقييم للستين 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 ٢٠١٧-٢٠١٨ 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 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 مقلقة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

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

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

معدل الخصم  
معدل التضخم في الرواتب

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

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

صافي المطلوبات في بداية السنة  
التكلفة الحالية للخدمة والفائدة  
المزايا المدفوعة خلال السنة  
(أرباح)/ خسائر إكتوارية  
صافي المطلوبات في نهاية السنة

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

التكلفة الحالية للخدمة والفائدة

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

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة  
للموظفي

التغيير في  
الافتراضات

النسبة	القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الخصم
-٤,٣٤٪	(١٥,٣٦٦)	+٠,٥٪	
٤,٦٩٪	١٦,٦١٠	-٠,٥٪	
٣,٩٥٪	١٣,٩٦٥	+٠,٥٪	
-٣,٧٠٪	(١٣,٠٨٠)	-٠,٥٪	

  

النسبة	القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	معدل الخصم
-٦,١٤٪	(٢٩,٧٠٦)	+٠,٥٪	
٦,٧٦٪	٣٢,٦٨٢	-٠,٥٪	
٤,٦١٪	٢٢,٣١٥	+٠,٥٪	
-٤,٢٩٪	(٢٠,٧٤٤)	-٠,٥٪	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية  
 (شركة مساهمة مقلقة)  
 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، يتبع 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 مرابحة
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
<b>٥٧٩,٤٣٠</b>	<b>١,٧٢٥,١٣٧</b>	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	١٨,٢٠٦,٥٩٨	مصروفات الدين المعدومة (ايضاح ١-٧)
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 ومكتبة
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
<b>١٠,٠٥٩,٩٢٢</b>	<b>٢٩,٦٣٧,٥٩١</b>	

٢٠. موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحقق الشركة بأرصدة العملاء في حسابات متقدمة لدى أحد البنوك المحلية للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تتحقق المجموعة بحسابات عملاء نقية تبلغ قيمتها ٢٨,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٠٠ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة.

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  
١-٢١ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلث 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، وينشر 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 للأداة المالية 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 جوهرية للتغيرات 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 التأكيد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، وتتنوع 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
التغيير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	
٦٣,٥٧٧	١%	٦٤,٠٩٠	١%	
١٦,٠٦٠	١%	١٨,٩٥٠	١%	

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

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تممة)

١-٢١ عوامل المخاطر المالية (تممة)

**بـ. مخاطر الائتمان**

تعرض الشركة إلى مخاطر إئتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر.  
تعرض الشركة لمخاطر الائتمان في النقدية وشبه النقدية والإيرادات المستحقة ومحفظة الاستثمار 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 محافظته لدى البنوك بتصنيف ائتماني جيد من BBB وما فوق.
- الذمم المدينة والمستحقة 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 تعرف 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 للجدرة الائتمانية للأطراف الأخرى.

**جـ. مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالالتزاماته تجاه الأداء 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 تقييم 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 قيمتها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتناظرة 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 مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)  
 ٢-٢١ تقييم القيمة العادلة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
٦,٤٠٩,٠٦٢	٦,٤٠٩,٠٦٢	-	-
١,٨٩٥,٠٢١	-	-	١,٨٩٥,٠٢١
<b>٨,٣٠٤,٠٨٣</b>	<b>٦,٤٠٩,٠٦٢</b>	-	<b>١,٨٩٥,٠٢١</b>

صناديق تديرها الشركة  
 الأسهم المدرجة  
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
٦,٣٥٧,٦٦٩	٦,٣٥٧,٦٦٩	-	-
١,٦٠٥,٩٥٧	-	-	١,٦٠٥,٩٥٧
<b>٧,٩٦٣,٦٢٦</b>	<b>٦,٣٥٧,٦٦٩</b>	-	<b>١,٦٠٥,٩٥٧</b>

صناديق تديرها الشركة  
 الأسهم المدرجة  
 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 المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق 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 المال المطلوب ونسبة كفاية رأس المال كما يلي:

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

٢٣. المعلومات المقارنة

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

٤. 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).