

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الصفحات

-

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٧-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة نمو المالية للاستشارات المالية التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١ / ٢)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة نمو المالية للاستشارات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى 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 والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً 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 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

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، 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، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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 عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً 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.

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة نمو المالية للاستشارات المالية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، 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 بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٣٣٧
الرياض: ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م

الخبر

تلفون +966 13 893 3378
فاكس +966 13 893 3349

جدة

تلفون +966 12 652 5333
فاكس +966 12 652 2894

الرياض

تلفون +966 11 206 5333
فاكس +966 11 206 5444

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٧,٧٦٥,٢٠٢	-	١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٤,٥٨٨	٧٤٢,٢٩٦	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٧٠٣,٠٧٠	٩٤٥,٩٢٠	١٢	حق استخدام الأصول
١٠,٠٨٢,٨٦٠	١,٦٨٨,٢١٦		إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٦,٩٩٥,٤٣٥	١٨,٣٣٦,٤٤٤	٥	النقدية وما في حكمها
٢٢,٠٩٤,١١٥	٢٣,٠٥٨,٤٦١	٧	ذمم مدينة
٥٣٨,٨٨١	٢٤٥,٣٨٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٧,٠١٢,٣٣٣	١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣٥,٢٧٧	١,١٩٧,٤٦٨	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٣,٥٥٣,١٢١	١٦,١١٩,٠٢٤	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٤,١١٦,٨٢٩	٦٥,٩٦٩,١١٨		إجمالي الموجودات المتداولة
٥٤,١٩٩,٦٨٩	٦٧,٦٥٧,٣٣٤		إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٣,٥٦١,١٨٥	٤,٧٣٣,٩٣٤	١٧	احتياطي نظامي
(١,٩١٦,٠٥٩)	٦,٩١٤,٦٠٠		أرباح مبقاة
(٥,٣٩٢,٧٠٠)	(٢,٩٨٧,٦٦٧)	١٠	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٢٦,٣٢٩	٧٢٨,٧٤٦		احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية
٤٦,٩٧٨,٧٥٥	٥٩,٣٨٩,٦١٣		إجمالي حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة			
٣٥٣,٨٣٨	٤٦٦,٢٩٤	١٥	منافع نهاية خدمة الموظفين
٧٥٠,٩٢٥	-	١٢	مطلوبات الإيجار - الجزء الغير متداول
١,١٠٤,٧٦٣	٤٦٦,٢٩٤		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
١,١٨٨,٩٢٦	١,٤٥١,٦٥٨	١٤	زكاة مستحقة
٤,١٥٧,٧٤٥	٥,٥٨٣,٣٧٣	١٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٧٦٩,٥٠٠	٧٦٦,٣٩٦	١٢	مطلوبات الإيجار - الجزء متداول
٦,١١٦,١٧١	٧,٨٠١,٤٢٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
٧,٢٢٠,٩٣٤	٨,٢٦٧,٧٢١		إجمالي المطلوبات
٥٤,١٩٩,٦٨٩	٦٧,٦٥٧,٣٣٤		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ايضاح	
			الدخل
٥,٦٧٦,٠٤٩	٢٤,٤٧٨,٠٠٥		أتعاب إدارة الاصول
١,١٦٢,٠٤٤	٨٠٦,٢٢٤		أتعاب الترتيبات
٢,٠٥٦,٥٨٦	٤,١٤٢,٩٤١		أتعاب الحفظ
١,٧٢٥,١٣٧	١,٦٦٨,٤٥٠	١٨	دخل من الاستثمارات
٤٩٧,٨٠١	-		دخل اخر
<u>١١,١١٧,٦١٧</u>	<u>٣١,٠٩٥,٦٢٠</u>		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٢٩,٦٣٧,٥٩١)	(١٨,٠٠١,٤٤٩)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(٢٩,٦٣٧,٥٩١)</u>	<u>(١٨,٠٠١,٤٤٩)</u>		إجمالي المصروفات
<u>(١٨,٥١٩,٩٧٤)</u>	<u>١٣,٠٩٤,١٧١</u>		صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٢٥٩,٤٥٥)	(١,٣٦٦,٦٧٩)	١٤	الزكاة
<u>(١٩,٧٧٩,٤٢٩)</u>	<u>١١,٧٢٧,٤٩٢</u>		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
(١٩,٧٧٩,٤٢٩)	١١,٧٢٧,٤٩٢		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
١١٢,٣٩٦	٦٨٠,٩٤٩	١٠	صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٠,٠٥٨	٢,٤١٧	١٥	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٢,٤٥٤	٦٨٣,٣٦٦		الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٩,٤٥٦,٩٧٥)	١٢,٤١٠,٨٥٨		اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) 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 ٢٠٢٢ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاه	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	١٧,٨٦٣,٣٧٠	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	٥١٦,٢٧١	٦٦,٤٣٥,٧٣٠
صافي الدخل للسنة	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)
١٠ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١١٢,٣٩٦	-	١١٢,٣٩٦
١٥ إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	٢١٠,٠٥٨	٢١٠,٠٥٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٩,٧٧٩,٤٢٩)	١١٢,٣٩٦	٢١٠,٠٥٨	(١٩,٤٥٦,٩٧٥)
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	(١,٩١٦,٠٥٩)	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	٧٢٦,٣٢٩	٤٦,٩٧٨,٧٥٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,١٨٥	(١,٩١٦,٠٥٩)	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	٧٢٦,٣٢٩	٤٦,٩٧٨,٧٥٥
صافي الدخل للسنة	-	-	١١,٧٢٧,٤٩٢	-	-	١٢,٧٢٧,٤٩٢
١٠ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٨٠,٩٤٩	-	٦٨٠,٩٤٩
الربح (الخسارة) المحقق للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(١,٧٢٤,٠٨٤)	١,٧٢٤,٠٨٤	-	-
١٥ إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	٢,٤١٧	٢,٤١٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	١٠,٠٠٣,٤٠٨	٢,٤٠٥,٠٣٣	٢,٤١٧	١٢,٤١٠,٨٥٨
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	١,١٧٢,٧٤٩	(١,١٧٢,٧٤٩)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٣,٩٣٤	٦,٩١٤,٦٠٠	(٢,٩٨٧,٦٦٧)	٧٢٨,٧٤٦	٥٩,٣٨٩,٦١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٨,٥١٩,٩٧٤)	١٣,٠٩٤,١٧١		صافي الدخل قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٩,٤٣٤	٤,١٦٧	١٨	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٥٤,٩٩٣)	(٧٦٥,٤٩١)	١٨	الأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٤٣,٢٢٣	٩٨٢,٠٤١		الاستهلاك
-	١,٠٢٣,٥٨٩		خسارة الائتمان المتوقعة
١,٥٩٢	-		خسارة من بيع الممتلكات والمعدات
١٨,٤٧٣	١٥,٤٧١		تكلفة التمويل
٢٤٦,٢٤٠	١٩٠,٢٨٠		مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين
١٨,٢٠٦,٥٩٨	-		مصرفات الشطب
(٤٤٩,٤٠٧)	١٤,٥٤٤,٢٢٨		
٦٣٢,٤٨٣	(١,٩٨٧,٩٣٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,١٩٥,٦٨٥)	(٢,٥٦٥,٩٠٣)		الذمم المدينة
(٢٨٢,٣٧٦)	(٢٦٢,١٩١)		مستحق من اطراف ذات علاقة
١,٢٦٧,٢٠١	١,٤٢٥,٦٢٨		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٤,٠٢٧,٧٨٤)	١١,١٥٣,٨٢٧		مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(١,٥٩٠,٠٠١)	(١,١٠٣,٩٤٧)	١٤	زكاة مدفوعة
(١٦٦,١١٧)	(٧٥,٤٠٧)	١٥	منافع نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(٥,٧٨٣,٩٠٢)	٩,٩٧٤,٤٧٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٢٨,٢٠٤)	(٣٥٢,٥٩٩)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٠٤٣	-		بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٤٣٣,٨١٨		متحصلات من الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١٠٩,٩٨٢)	(٨,٢٦٩,٢٨٩)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩٢٧,٤٨٠	٩,٣٢٤,١٠٦		متحصلات من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩٢,٣٣٧	٢,١٣٦,٠٣٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٦٩,٥٠٠)	(٧٦٩,٥٠٠)		مدفوعات مطلوبات الإيجار
(٧٦٩,٥٠٠)	(٧٦٩,٥٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦,٣٦١,٠٦٥)	١١,٣٤١,٠٠٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣,٣٥٦,٥٠٠	٦,٩٩٥,٤٣٥		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٦,٩٩٥,٤٣٥	١٨,٣٣٦,٤٤٤		النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

١١٢,٣٩٦	٦٨٠,٩٤٩		المعاملات غير النقدية
-	(١,٧٢٤,٠٨٤)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧١,٤٥٢	-	١٢	الخسارة المحققة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٧١,٤٥٢)	-	١٢	حق استخدام الأصول
			مطلوبات الإيجار

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 مسئول ومتعهد وإدارة وترتيب والعمل كأمين حفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على 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، مالم ينص على خلاف ذلك.

٢-١ أسس الإعداد وبيان الالتزام

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

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 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 يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

٢-٣ 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 الالتزامات 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 بالتسبب في تعديل جوهري 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 التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

٢-٣-١ الأحكام

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.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات (تتمة)

٢-٣-٢ التفديرات والافتراضات

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 للنقود 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 المخصصة.

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 وما في حكمها

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل 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 للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة 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 تحتفظ 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 ٢٠٢٢ 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 دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، 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 المطلوبات المالية

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 اعاؤه 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 للتغيرات 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 ٢٠٢٢ 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 تقديم الزكاة للشركة وفقاً للوائح المالية السعودية. يتم تحميل المخصص على قائمة الدخل. المبالغ الإضافية ، إن وجدت ، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم يتم احتسابها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

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	٣ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل
حاسب آلي، معدات و برمجيات	٣ سنوات
أثاث وتركيبات	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 من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات:

الخطوة ١. تحديد العقد مع العميل. يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢. تحديد مطلوبات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل ، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤. تخصيص سعر المعاملة لمطلوبات الأداء الواردة في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من التزام أداء ، سيخصص الصندوق سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مقدار المقابل الذي يستحقه الصندوق تتوقع أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥. الاعتراف بالإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

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.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٣ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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.

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

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق 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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢ م	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. معياري 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 مطبقة لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المجففة – تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١ ومعياري المحاسبة الدولي ٤١	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.
معياري 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".
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	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.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معييار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م	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.
معييار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معييار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣ م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعييار رقم ١٠ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعالج التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعييار 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.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولية.

٥. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥,٠٤٩	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٦,٣٣١,٣٩٥	٦,٩٩٠,٤٣٥	أرصدة لدى البنوك
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	المرابحة مع البنوك*
١٨,٣٣٦,٤٤٤	٦,٩٩٥,٤٣٥	

* تمثل المرابحة مع البنوك ودائع أقل من ٣ أشهر.

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية
٢٤٩,٥٥٥	٢٤٥,٣٨٨	٧٥٤,١٩٥
٥٣٨,٨٨١		٥٣٨,٨٨١

أسهم متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥٣٨,٨٨١	٣١٠,٨٢٠	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٨,٢٦٩,٢٨٩	٤,١٠٩,٩٨٢	الإضافات خلال العام
(٩,٣٢٤,١٠٦)	(٤,٩٢٧,٤٨٠)	الاستبعادات خلال العام
٧٦٥,٤٩١	١,٠٥٤,٩٩٣	المكاسب المحققة للقيمة العادلة في قائمة الدخل
(٤,١٦٧)	(٩,٤٣٤)	خسائر الاستثمار غير المحققة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٥,٣٨٨	٥٣٨,٨٨١	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢٠,٤٧١,٧٨٣	٢٠,٤٧١,٧٨٣	أتعاب الإدارة المدينة
١,٤٢٨,١٣٧	٣,٠٦٦,٧٢٤	أتعاب الحفظ المدينة
١٩٤,١٩٥	٥٤٣,٥٤٣	أتعاب الخدمة الأخرى المدينة
٢٢,٠٩٤,١١٥	٢٤,٠٨٢,٠٥٠	إجمالي الذمم المدينة
-	(١,٠٢٣,٥٨٩)	خسارة الائتمان المتوقعة
٢٢,٠٩٤,١١٥	٢٣,٠٥٨,٤٦١	صافي الذمم المدينة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان تحليل تقادم الذمم المدينة كما يلي:

متأخرة السداد و لكن غير منخفضة القيمة						
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	أكثر من ١٢٠ يوم	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٢٢٣,٠٧٠	٣٨٠,٢٧٤	٢٣,٠٠٠	٩٢,١٣٣	٣٦٣,٥٧٣	٢٤,٠٨٢,٠٥٠	٢٠٢٢م
٢٤,٩٠٦,٥٨٠	٨٤,٤١٠	١١,٥٠٠	-	٩١,٦٢٥	٢٢,٠٩٤,١١٥	٢٠٢١م

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٤٨١,٩٣٠	٣١٥,٠٠٩	تأمين مدفوع مقدماً
٦٣,٤١٦	٥٦,١٢٥	سلف مدفوعة للموظفين
٤٥٨,١٨٥	٣٥٤,٣٣١	مدفوعات مقدمة لأنشطة إنشاء صندوق
١٩٣,٩٣٧	٢٠٩,٨١٢	أخرى
١,١٩٧,٤٦٨	٩٣٥,٢٧٧	

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة 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 العلاقة. تم الدخول في هذه المعاملات بشروط وأسعار تم الاتفاق عليها بشكل متبادل بين الأطراف المعنية. فيما يلي معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة للشركة التي حدثت خلال العام:

طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة	أتعاب إدارة	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
صندوق نمو اسكان العقاري	أتعاب إدارة	-	٩٩٢,٠٢٦
صندوق جدة للضيافة	أتعاب إدارة	٢,٢٦٢,٠٠٢	٩٥٤,١٥٤
صندوق سيسبان للضيافة ١	أتعاب إدارة	٨٤٦,٣٨٠	-
صندوق نمو ٢ الطبي	أتعاب إدارة	٢,٤١٣,٩٦٧	-
صندوق نمو ٢ الطبي	أتعاب أداء	١٣,٣٠٤,٥٠٠	-
صندوق نمو العجلان ريفيرا ١	أتعاب إدارة	٢,٢٨٧,٢٥٥	-
صندوق نمو الأحساء العقاري	أتعاب إدارة	١,٤٦٧,٣٩٧	-
صندوق نمو السكنى ١	أتعاب إدارة	٥٢٦,٠٢٧	-
أعضاء مجلس الإدارة	رسوم اجتماع	٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠
موظفي الإدارة الرئيسيين	فوائد قصيرة الأجل	٤,١١٢,٧٧٦	٢,١٧٢,٩٠٠
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٧٧,٣١٠	٧٩,٨٧١

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمه)

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧,١١٧,٣٠٥	٧,١٦٣,٧٢٥	صندوق نمو اسكان العقاري
٢,٩٩٧,٥٠٠	٤,٢٦٢,٥٠٠	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
-	١,٤٦٧,٣٩٧	صندوق نمو الأحساء العقارى
١,٢٣٤,٥٨٠	١,٣٠٢,٦٩٨	صندوق جده للضيافة
-	١,٠٥٢,٠٧٧	صندوق نمو العجلان ريفيرا ١
-	٥٢٦,٠٢٧	صندوق نمو السكنى ١
-	٢٤٤,٣٧٥	صندوق سيسبان للضيافة ١
١٠٠,٢٢٥	١٠٠,٢٢٥	شركة السابق للاستثمار
٢,١٠٣,٥١١	-	صندوق نمو الطيبي ٢
١٣,٥٥٣,١٢١	١٦,١١٩,٠٢٤	

١٠. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
١,٣٥٦,١٤٠	٣,١٥٧,٩٠٢	-	-	اسهم متداولة
٦,٤٠٩,٠٦٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠١٢,٣٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صناديق مدارة من قبل الشركة
٧,٧٦٥,٢٠٢	١٣,١٥٧,٩٠٢	٧,٠١٢,٣٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي، معدات وبرمجيات	أثاث وتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي ٢٠٢٢ م
الرصيد في بداية السنة	٩٧,٨٥٩	٤١٢,٦٨٣	٦٤,٢٧٨	١٧٤,٩٠٠	٤٢٥,٢٥٠	١,١٧٤,٩٧٠
إضافات خلال السنة	-	١٢١,٣٤٩	-	-	٢٣١,٢٥٠	٣٥٢,٥٩٩
محول	-	٦٠٧,٥٠٠	-	-	(٦٠٧,٥٠٠)	-
استيعادات	-	-	-	-	-	-
كما في نهاية السنة	٩٧,٨٥٩	١,١٤١,٥٣٢	٦٤,٢٧٨	١٧٤,٩٠٠	٤٩,٠٠٠	١,٥٢٧,٥٦٩
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٠٧١	٣٢٢,٢٧٤	٤١,١٣٧	١٧٤,٩٠٠	-	٥٦٠,٣٨٢
الإهلاك المحمل للسنة	٣٢,٦٢٠	١٨٢,٠٢١	١٠,٢٥٠	-	-	٢٢٤,٨٩١
استيعادات	-	-	-	-	-	-
كما في نهاية السنة	٥٤,٦٩١	٥٠٤,٢٩٥	٥١,٣٨٧	١٧٤,٩٠٠	-	٧٨٥,٢٧٣
صافي القيمة الدفترية:						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٤٣,١٦٨	٦٣٧,٢٣٧	١٢,٨٩١	-	٤٩,٠٠٠	٧٤٢,٢٩٦

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار

الحركة في حق استخدام الأصول خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التكلفة
٢,٢٧١,٤٥٢	-	كما في ١ يناير
-	٢,٢٧١,٤٥٢	الإضافات
٢,٢٧١,٤٥٢	٢,٢٧١,٤٥٢	كما في ٣١ ديسمبر
٥٦٨,٣٨٢	-	الاستهلاك المتراكم
٧٥٧,١٥٠	٥٦٨,٣٨٢	كما في ١ يناير
١,٣٢٥,٥٣٢	٥٦٨,٣٨٢	المحمل خلال السنة
٩٤٥,٩٢٠	١,٧٠٣,٠٧٠	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
		استحقاق مطلوبات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:
٧٦٦,٣٩٦	٧٦٩,٥٠٠	التزام الإيجار-قصير الأجل
-	٧٥٠,٩٢٥	التزام الإيجار-طويل الأجل
٧٦٦,٣٩٦	١,٥٢٠,٤٢٥	

بلغ إجمالي تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٥,٤٧١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٨,٤٧٣ ريال سعودي)

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	مستحقات أخرى
٣,٢٩٤,٧٧٨	١,٨٧٤,٢٢١	منافع مستحقة للموظفين
١,٤٥٦,٦٢٠	١,١٩٠,٨٤٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٨٣,٨١٧	٢١٨,٢٣٣	أتعاب مدير الصندوق الفرعي المستحقة
٣٣٩,٨٣٤	٤٥٨,٧٩٤	مصروفات أخرى مستحقة
١٠٨,٣٢٤	٤١٥,٦٥٧	
٥,٥٨٣,٣٧٣	٤,١٥٧,٧٤٥	

١٤. الزكاة المستحقة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	حقوق المساهمين
٦٩,٣٦٦,٢١٥	٧٣,٨٢٧,٤٧٩	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
٩٨٥,٧٣٢	٨٦٩,٤٤٨	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
(١٣,٦٠٤,٢٧٤)	(١٥,٤٧٥,٥٦٠)	
٥٦,٧٤٧,٦٧٣	٥٩,٢٢١,٣٦٧	
١٤,٣١٢,٣٠٦	(١٨,٢٣٠,٦١١)	صافي الربح المعدل للسنة
٥٦,٧٤٧,٦٧٣	٥٩,٢٢١,٣٦٧	وعاء الزكاة
١,٤٥١,٦٥٨	١,١٨٨,٩٢٦	الزكاة المحملة على السنة ٢,٥%

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. الزكاة المستحقة (تتمه)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٥١٩,٤٧٢	١,١٨٨,٩٢٦	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٨,٩٢٦	١,٤٥١,٦٥٨	المكون خلال السنة
٧٠,٥٢٩	(٨٤,٩٧٩)	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,٥٩٠,٠٠١)	(١,١٠٣,٩٤٧)	مدفوعات خلال السنة
١,١٨٨,٩٢٦	١,٤٥١,٦٥٨	الرصيد في نهاية السنة

وضع التقييمات

تم تقديم إقرارات الزكاة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك. إدارة الشركة بصدد تقديم إقرارها لعام ٢٠٢٢ م.

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 ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م، تلقت الشركة تقييم زكويًا للسنة المالية ٢٠١٤ م من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك والذي تضمن طلب دفع مبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا الربط. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك والأمانة العامة للجان الضريبية. قامت الشركة بتصعيد الملاحظة إلى لجنة الضرائب لحلها من خلال لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. تتابع الشركة حاليًا مع لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات لتحديد جلسة الاستماع لإعادة النظر في الاعتراض الذي قدمته الشركة.

الوضع الزكوي ٢٠١٥ م-٢٠١٦ م

تلقت الشركة تقييم الزكاة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك للسنوات المالية من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٦ م وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا التقييم. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك قامت الشركة بتصعيد الملاحظة إلى لجنة الضرائب للبت فيها من خلال لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات وحيث أصدرت قرارها بشأن التقييم للسنتين الماليتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وقبلت بعض النقاط فقط. قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات. تم التوصل إلى نتيجة الاستئناف خلال عام ٢٠٢١ م لصالح الشركة.

الوضع الزكوي ٢٠١٧ م-٢٠١٨ م

تلقت الشركة ربط الزكاة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٧ م إلى ٢٠١٨ م وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا التقدير. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك قامت الشركة بتصعيد الملاحظة إلى لجنة الضرائب لحلها من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية.

الوضع الزكوي ٢٠١٩ م

تلقت الشركة ربط الزكاة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك لعام ٢٠١٩ م وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا التقدير. تم رفض الاعتراض من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك. قامت الشركة بتصعيد الملاحظة إلى لجنة الضرائب لحلها من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٦٦,٢٩٤	٣٥٣,٨٣٨

القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤,٧٥%	٥,٠٠%
٤,٧٥%	٢,٦٠%

معدل الخصم

زيادة الرواتب العامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٥٣,٨٣٨	٤٨٣,٧٧٣
١٩٠,٢٨٠	٢٤٦,٢٤٠
(٧٥,٤٠٧)	(١٦٦,١١٧)
(٢,٤١٧)	(٢١٠,٠٥٨)
٤٦٦,٢٩٤	٣٥٣,٨٣٨

صافي المطلوبات في بداية السنة

التكلفة الحالية للخدمة والفائدة

المزايا المدفوعة خلال السنة

(أرباح)/ خسائر إكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي المطلوبات في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٩٠,٢٨٠	٢٤٦,٢٤٠

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 ٢٠٢٢ م		
معدل الخصم	(١٦,٨٢٩)	٣,٦١-%
	١٧,٩٧٦	٣,٨٥-%
معدل نمو الرواتب	١٤,٦٥٤	٣,١٤-%
	(١٣,٨٨٥)	٢,٩٨-%
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
معدل الخصم	(١٥,٣٦٦)	٤,٣٤-%
	١٦,٦١٠	٤,٦٩-%
معدل نمو الرواتب	١٣,٩٦٥	٣,٩٥-%
	(١٣,٠٨٠)	٣,٧٠-%

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ 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 الاساسي 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 ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٨,٦٨٦	٣٩٦	دخل توزيعات أرباح
٧٦,٤٠٣	١٠٦,٩٥٠	دخل من ودائع مرابحة
(٩,٤٣٤)	(٤,١٦٧)	أرباح/خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١,٠٥٤,٩٩٣	٧٦٥,٤٩١	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٥٨٤,٤٨٩	٧٩٩,٧٨٠	إيرادات أخرى
١,٧٢٥,١٣٧	١,٦٦٨,٤٥٠	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٨,٢٠٦,٥٩٨	-	مصروفات الديون المدومة
٧,٣٠٢,١٩٧	١٢,٩٩٧,٣٤٤	رواتب وأجور
١,٩٩٥,٨٠٩	١,٤٢٠,٠٥٠	أتعاب مهنية
-	١,٠٢٣,٥٨٩	خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٧)
٦٤٣,٢٢٣	٩٨٢,٠٤١	الإستهلاك
٣٧٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠	مجلس الإدارة
٢٧٣,٧٠٩	٣٠٤,٨٦١	دعاية وإعلان
٢٤٧,٦٧٣	٢٦٦,٠٥٠	رسوم تراخيص واشتراكات
١٧١,٢٢٧	٢٠٣,٥٩٠	مصروفات مرافق خدمية ومكتبية
١١١,٩٣٨	١٣٩,٥٦٠	مصروفات سفر
٩٧,٨٠٩	١٢,٠٠٠	إيجارات
٧٩,٢٩٨	٨١,٨١٥	مصروفات تأمين
٥٩,٨٢٩	٣٢,٤٦١	قرطاسية ومطبوعات
٧٨,٢٨١	١٦٨,٠٨٨	أخرى
٢٩,٦٣٧,٥٩١	١٨,٠٠١,٤٤٩	

٢٠. موجودات محتفظ بها كعقدة

وفقاً للائحة 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 ٢٠٢٢ م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ٣٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٨,١ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعقدة أو أمانة.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

بعد 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 جوهرية 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 ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		الصناديق الأسهم المدرجة
التأثير على الأسهم	التغير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	التغير المعقول المحتمل	
٦٤,٠٩٠	١%	٧٠,١٢٣	١%	
١٨,٩٥٠	١%	٢,٤٥٤	١%	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢١-١ 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 ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
الخسائر الائتمانية	التعرض	الخسائر الائتمانية	التعرض	
المتوقعة		المتوقعة		
-	٦,٩٩٠,٤٣٦	-	١٨,٣٣٦,٤٤٤	النقد في البنك
-	٢٢,٠٩٤,١١٥	(١,٠٢٣,٥٨٩)	٢٤,٠٨٢,٠٥٠	ذمم مدينة
-	١٣,٥٥٣,١٢١	-	١٦,١١٩,٠٢٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	٤٢,٦٣٧,٦٧٠	(١,٠٢٣,٥٨٩)	٥٨,٥٣٧,٥١٨	

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان. إن مخاطر الائتمان المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والحسابات المدينة والنقد وما في حكمه محدودة على النحو التالي:

- النقد وما في حكمه محتفظ به لدى البنوك بتصنيف ائتماني جيد من ب ب ب وما فوق.

- الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذو علاقة

تسعى الشركة إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للائتمان بالإضافة إلى تحديد وتحليل المخاطر ووضع الحدود والضوابط المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال بيانات معلومات إدارية موثوقة في الوقت المناسب. كما تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة المبلغ القابل للاسترداد لجميع الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية من أجل ضمان تخصيص مخصص خسارة كاف للمبالغ غير القابلة للاسترداد.

أجرت الشركة تقييمًا للخسارة الائتمانية المتوقعة للمدينين والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والأصول الأخرى، وبعد فحص طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التعثر، وجدت الشركة أنها تتطلب مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة، لأنها لم يعد مدير الصندوق لصندوق الرياض اللوجستي وليس له الحق الأول في استرداد الأرصدة المستحقة من الصندوق المستثمر سابقًا تحت إدارة الشركة فيما يتعلق برسوم الإدارة المستحقة

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. تشمل 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.

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتوقعة

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢١-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
لتاريخ استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
غير محدد				
-	-	-	٥,٥٨٣,٣٧٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	-	٧٦٦,٣٩٦	-	مطلوبات الايجار
٤٦٦,٢٩٤	-	-	-	مزاياء تقاعد للموظفين
٤٦٦,٢٩٤	-	٧٦٦,٣٩٦	٥,٥٨٣,٣٧٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
لتاريخ استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
غير محدد				
-	-	-	٤,١٥٧,٧٤٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	٧٥٠,٩٢٥	٧٦٩,٥٠٠	-	مطلوبات الايجار
٣٥٣,٨٣٨	-	-	-	مزاياء تقاعد للموظفين
٣٥٣,٨٣٨	٧٥٠,٩٢٥	٧٦٩,٥٠٠	٤,١٥٧,٧٤٥	الاجمالي

٢١-٢ 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ م				صناديق مدارة من قبل الشركة الأسهم المدرجة الإجمالي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	٧,٠١٢,٣٣٣	٧,٠١٢,٣٣٣	
٢٤٥,٣٨٨	-	-	٢٤٥,٣٨٨	
٢٤٥,٣٨٨	-	٧,٠١٢,٣٣٣	٧,٢٥٧,٧٢١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				صناديق مدارة من قبل الشركة الأسهم المدرجة الإجمالي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	٦,٤٠٩,٠٦٢	٦,٤٠٩,٠٦٢	
١,٨٩٥,٠٢١	-	-	١,٨٩٥,٠٢١	
١,٨٩٥,٠٢١	-	٦,٤٠٩,٠٦٢	٨,٣٠٤,٠٨٣	

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 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		قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى الشريحة الثانية إجمالي قاعدة رأس المال
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٥٨,٦٦١	٤٦,٢٥٢	
-	-	
٥٨,٦٦١	٤٦,٢٥٢	
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		مخاطر الائتمان مخاطر التشغيل مخاطر السوق إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢١,٧٦٧	١٩,٩٣١	
٤,٨٤٢	٧,٧٢٤	
١	٥٤	
٢٦,٦١٠	٢٧,٧٠٩	
نسبة كفاية رأس المال:		الفائض في رأس المال معدل الكفاية المالية (مرات)
٣٢,٠٥١	١٨,٥٤٣	
٢,٢٠	١,٦٧	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. المعلومات المقارنة

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

٢٤. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية العام قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات إضافية في هذه القوائم المالية.

٢٥. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٣ م).