

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحات

-	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين/ شركة نمو المالية للاستشارات المالية
شركة مساهمة مغلقة
الرياض-المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة نمو المالية للاستشارات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣،
- قائمة الربح والخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق حاملي الأسهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسئولة 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 الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعى سوى القيام بذلك.

والمكلفوون بالحكمة، 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 مقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعمول 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 الجوهرى عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريرات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجلحها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

وكمجزء من عملية المراجعة التي تم 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 لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعُد خطأ عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الخبر

هاتف: +966 13 893 3378 | ص. ب: 4636
فاكس: +966 13 893 3349 | ص. ب: 31952

جدة

هاتف: +966 12 652 5333 | ص. ب: 15651
فاكس: +966 12 652 2894 | جدة: 21454

الرياض

هاتف: +966 11 206 5333 | ص. ب: 69658
فاكس: +966 11 206 5444 | الرياض: 11557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين/ شركة تمو العالمية للاستشارات المالية

شركة معاشرة مقللة

الرياض - المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (قتمة)

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.

نفوي مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافتراضات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأسس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري منعطف بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلقي الإنتباه في تقريرنا إلى الافتراضات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافتراضات غير كافية. ونستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداً لا يزدروفاً مستقبلية قد تنسحب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

نفوي العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحوها، بما فيها الافتراضات، وما إذا كانت القوائم المالية تغير عن المعاملات والأحداث التي تمتلها بطريقة تحقق العرض العادل.

الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية . ونحن مسؤولون عن نوجيه عملية مراجعة الشركة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.

ونحن نواصل مع المكلفين بالحكمة فيما يتعلق بحملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوفيقها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي لوحة فصوص مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

رегистر رقم: ٣٣٧

الرياض: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلدة)
قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

ايضاح ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
استثمارات عقارية		١٥
ممتلكات ومعدات، صافي		١١
الموجودات غير ملموسة		١٢
اصل حق استخدام (بالصافي)		١٣
اجمالي الموجودات غير المتداولة		
١٤,٦٤٤,٨٥٩		
الموجودات المتداولة		
النقد وما في حكمه		٥
ذمم مدينة		٧
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٦
الاستثمارات المدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٠
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى		٨
مستحق من أطراف ذات علاقة		٩
اجمالي الموجودات المتداولة		
٧٧,٨٦٦,٢٥٣		
اجمالي الموجودات		
٦٧,٦٥٧,٣٣٤		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال		١٨
احتياطي نظامي		١٩
ارباح مبقة		
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		١٠
احتياطي الأرباح والخسائر الاكتوارية		
اجمالي حقوق المساهمين		
٦٨,٦٨٩,٣٢٢		
المطلوبات غير المتداولة		
مكافآت نهاية خدمة الموظفين		
اجمالي المطلوبات غير المتداولة		
٩٤٥,٧٦٩		١٧
٩٤٥,٧٦٩		
المطلوبات المتداولة		
زكاة مستحقة		١٦
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		١٤
مطلوبات الإيجار- الجزء متداول		١٣
اجمالي المطلوبات المتداولة		
٨,٢٣١,١٦٢		
٩,١٧٦,٩٣١		
٧٧,٨٦٦,٢٥٣		
اجمالي المطلوبات		
٦٧,٦٥٧,٣٣٤		
اجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلدة)
قائمة الأرباح أو الخسائر
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبلغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ايضاح	
			الدخل
٢٤,٤٧٨,٠٠٥	١٤,٦٥٠,٣٠٣		أتعاب إدارة الأصول
٨٠٦,٢٢٤	١٥٤,٦٣٩		أتعاب الترتيبات
٤,١٤٢,٩٤١	٨,٧٤٢,٤٣٩		أتعاب الحفظ
١,٦٦٨,٤٥٠	١٢,٦٦٧,٨٩٨	٢٠	دخل من الاستثمارات
-	١,٠٢٣,٥٨٩		رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٠٩٥,٦٢٠	٣٧,٢٣٨,٨٦٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٢,٩٩٧,٣٤٤)	(١٢,٧١٦,٤٤٩)		مرتبات و مزايا موظفين
(٥,٠٠٤,١٠٥)	(٦,٢٤٠,٤٥٧)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٠٠١,٤٤٩)	(١٨,٩٥٦,٩٠٦)		إجمالي المصروفات
١٣,٠٩٤,١٧١	١٨,٢٨١,٩٦٢		صافي الدخل قبل الزكاة
(١,٣٦٦,٦٧٩)	(١,٧٧٦,٩٢١)	١٦	الزكاة
١١,٧٢٧,٤٩٢	١٦,٥٠٥,٠٤١		صافي الدخل للسنة

نعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقلدة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>إيضاح</u>
---	---	--------------

١١,٧٢٧,٤٩٢	١٦,٥٠٥,٠٤١	صافي الدخل للسنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
٦٨٠,٩٤٩	(٦,٨٦٧,٧٥٥)	صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٤١٧	(٣٣٧,٥٧٧)	الشامل الآخر
٦٨٣,٣٦٦	(٧,٢٠٥,٣٣٢)	إعادة قياس مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٤١٠,٨٥٨	٩,٢٩٩,٧٠٩	الدخل الشامل الآخر للسنة
		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) 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 ٢٠٢٣م
(بالريال السعودي)

الإجمالي	احتياطي الأرباح والخسائر الاكتuarية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤٦,٩٧٨,٧٥٥	٧٢٦,٣٢٩	(٥,٣٩٢,٧٠٠)	(١,٩١٦,٠٥٩)	٣,٥٦١,١٨٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
١٢,٧٢٧,٤٩٢	-	-	١١,٧٢٧,٤٩٢	-	-	صافي الدخل للسنة
٦٨٣,٣٦٦	٢,٤١٧	٦٨٠,٩٤٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٢,٤١٠,٨٥٨	٢,٤١٧	٦٨٠,٩٤٩	١١,٧٢٧,٤٩٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	١,٧٢٤,٠٨٤	(١,٧٢٤,٠٨٤)	-	-	محول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	(١,١٧٢,٧٤٩)	١,١٧٢,٧٤٩	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٥٩,٣٨٩,٦١٣	٧٢٨,٧٤٦	(٢,٩٨٧,٦٦٧)	٦,٩١٤,٦٠٠	٤,٧٣٣,٩٣٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٥٩,٣٨٩,٦١٣	٧٢٨,٧٤٦	(٢,٩٨٧,٦٦٧)	٦,٩١٤,٦٠٠	٤,٧٣٣,٩٣٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م
١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	صافي الدخل للسنة
(٧,٢٠٥,٣٣٢)	(٣٣٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٧,٧٥٥)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٢٩٩,٧٠٩	(٣٣٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٧,٧٥٥)	١٦,٥٠٥,٠٤١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٩,٨٥٥,٤٢٢	(٩,٨٥٥,٤٢٢)	-	-	محول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	(١,٦٥٠,٥٠٤)	١,٦٥٠,٥٠٤	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٦٨,٦٨٩,٣٢٢	٣٩١,١٦٩	-	١١,٩١٣,٧١٥	٦,٣٨٤,٤٣٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية

(شركة مساهمة مقلدة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(المبلغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	<u>إيضاح</u>
--------------------------------------	--------------------------------------	--------------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١٣,٠٩٤,١٧١	١٨,٢٨١,٩٦٢		صافي الدخل قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٤,١٦٧	(٤,١٧٣,٦٥١)	٦	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥,٦٠١,٤٦٨)	١٥	أرباح غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(٧٦٥,٤٩١)	-	٦	أرباح حقيقة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الاستهلاك
٩٨٢,٠٤١	١,١٧١,٥١٦		الخسارة الانتمانية المتوقعة
١,٠٢٣,٥٨٩	(٤٣٣,٧٦٤)		الأرباح من بيع الممتلكات والمعدات
-	(٦٠,٨٧٠)		تكلفة التمويل
١٥,٤٧١	٣,١٠٤		مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
١٩٠,٢٨٠	٢٥٠,١٢٧		
١٤,٥٤٤,٢٢٨	٩,٤٣٦,٩٥٦		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٩٨٧,٩٣٥)	١٨,٧٧٤,٧٩٩		الذمم المدينة
(٢,٥٦٥,٩٠٣)	(٤,٥٩٠,٦٨١)		مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٦٢,١٩١)	(٦٨,٣٤٥)		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١,٤٢٥,٦٢٨	٨٩٣,٨٨٤		مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١١,١٥٣,٨٢٧	٢٤,٤٥٦,٦١٣		زكاة مدفوعة
(١,١٠٣,٩٤٧)	(١,٤٧٤,٦٧٤)	١٦	مكافآت نهاية خدمة الموظفين مدفوعة
(٧٥,٤٠٧)	(١٠٨,٢٢٩)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٩,٩٧٤,٤٧٣	٢٢,٨٧٣,٧١٠	١٧	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٣,٣٠٩)	(٧٥٠,٩٤١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥٩,٢٩٠)	(١٨٨,١٥٠)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
-	٦٠,٨٧٠	١٢	بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٣٣,٨١٨	١٤٤,٥٧٨		تحصيلات من الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٢٦٩,٢٨٩)	(٣,٢٥٤,٠٠٠)		شراء استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٣٢٤,١٠٦	-		تحصيلات من الاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٣٦,٠٣٦	(٣,٩٨٧,٦٤٣)	١٧	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٦٩,٥٠٠)	(٧٦٩,٥٠٠)		مدفوعات مطلوبات الإيجار
(٧٦٩,٥٠٠)	(٧٦٩,٥٠٠)	١٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١,٣٤١,٠٠٩	١٨,١١٦,٥٦٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,٩٩٥,٤٣٥	١٨,٣٣٦,٤٤٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٣٣٦,٤٤٤	٣٦,٤٥٣,٠١١	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية
٦٨٠,٩٤٩	(٦,٨٦٧,٧٥٥)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٢٤,٠٨٤)	(٩,٨٥٥,٤٢٢)		الخسارة المحققة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧,٥٨٧,٦٠٠	١٧	شراء استثمارات عقارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة مسؤول ومتعبّد وإدارة وترتيب العمل كتأمين 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 ١٤٣٥هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤م).

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية

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.

١٢ 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 والمرجعين.

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.

٢٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة ضمن هذه القوائم المالية باستخدام علمي البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). كما يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة العرض للعملة الوظيفية الخاصة بالشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أما الأرباح والخسائر الناتجة من صرف العملات الأجنبية، فتتم إدراجه ضمن قائمة الدخل الشامل، إن وُجدت.

٣،٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الادارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي من شأنها التأثير على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المعلنة والإفصاحات المرفقة إضافةً إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن حالات عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بها في الفترات اللاحقة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنتهي على مخاطر كبيرة بالتبسيب 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، سبب تغيرات السوء أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

الاحكام ١, ٣, ٤

مبدأ الاستمرارية

قام إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متتأكد من توافر الموارد اللازمة لاستمرار الشركة في ممارسة نشاطه في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكيد الجوهرى التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٣.٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

٤.٣.٢ التقديرات والافتراضات

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

في تاريخ كل تقرير مالي، تتم مراجعة الموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مؤشر بانخفاض محتمل في القيمة، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد الأصل.

يثبت الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، وتمثل في قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة مطروحة التكفة البيع تعتمد على أسعار السوق التي يمكن رصدها، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق ملحوظة، فالأسعار المقدرة للموجودات التي لها نفس الخصائص أو إن لم تتوارد فيعني ذلك الاستناد على الحسابات المخفضة لتدفقات النقدية في المستقبل.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري استخدام العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التغيرات الفعلية مستقبلاً. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يعتبر شديد الحساسية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. يتم تعديل جميع الافتراضات بشكل سنوي، أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤.٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ٣ أشهر أو أقل والمتأتية للمجموعة دون أي قيود.

٥.٢ الأدوات المالية

١.٥.٢ طرق القياس

الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام المتعاقدة عليها فيما يخص الأداة.

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 قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناص أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات الأولى، 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 لدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل. 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 الإثبات المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحديد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحْفَظ بذلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم إثبات الخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد ضمن قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (و عكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها ضمن قائمة الدخل عندما يكون لدى الشركة الحق في استلام هذه المدفوعات.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٥,٢ الأدوات المالية (تتمة)

١,٥,٢ طرق القياس (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

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

التكلفة المطافأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة عليه، والتي لم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالتكلفة المطافأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسارة الانتمان المتوقعة. يتم إثبات الدخل المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

٢,٥,٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الانتمان المتوقعة المرتبطة بال الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة. تعرف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير مت Bias واحتماله مر جح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.
- القيمة الزمنية للمورد.
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكالفة أو جهد لا مبرر لها في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية.
- وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٣,٥,٢ إلغاء الإثبات

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.

٤,٥,٢ المطلوبات المالية

يصنف الشركة المطلوبات المالية المستحقة عليه بالتكلفة المطافأة ما لم يحتفظ بمطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل كما يقوم بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند أداء الالتزامات المتعاقّدة عليها أو إلغائها أو انقضائها.

٦,٢ المقاصلة

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

٧,٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل مكافآت الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفيين 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، وتکاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتعديلات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتکاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

٨,٢ المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم الأثبات الأولى للمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩,٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، وعندما يكون من المحمول أن تتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقات صادرة بالموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، وإذا أمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ هذا الالتزام. لا يتم إثبات مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

١٠,٢ الزكاة

يتم تقديم الزكاة للشركة وفقاً للوائح المالية السعودية. يتم تحويل 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 الرابط.

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 المقررة للموجودات على النحو التالي:

٣ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات عقارات مستأجرة
٣ سنوات	حساب آلي، معدات وبرمجيات
٣ سنوات	أثاث وتركيبات
٥ سنوات	سيارات

١٢,٢ اصول تحت الادارة

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

١٣,٢ إثبات الإيرادات

تعرف الشركة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات:

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

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

الخطوة الثالثة. 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 الرابعة. 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 مستحفاً مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة الخامسة. إثبات الإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

إيرادات أتعاب الأصول تحت الادارة 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 مناسب. 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمة)

١٣,٢ إثبات الإيرادات (تتمة)

إيرادات من وداع مرابحة

يتم إثبات إيرادات من وداع مرابحة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفي 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. عند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

إيراد رسوم الاتفاقيات

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

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

١٤,٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي أصول غير متداولة للشركة يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات الإيجار أو زيادة رأس المال أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع، أو للاستخدام في الخدمات أو الإدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي وبعد ذلك بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

١٥,٢ المصروفات

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٣. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي ستدخل حيز التنفيذ في سنة ٢٠٢٣ م

تسرى التعديلات الجديدة على المعايير ذات علاقة، بالشركة لفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك (ما لم يرد خلاف ذلك) اعتمدت الشركة هذه المعايير و / أو التعديلات، وبالرغم من ذلك، عند تطبيقها لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة

التعديلات على المعايير	الوصف	في أو بعد تاريخ	السنوات التي تبدأ	تدخل حيز النفاذ من	ملخص التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)	تمديد الإفاءة المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، بحيث تلزم المنشآت بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	يغير التعديل التاريخ النهائي الثابت للإفاءة المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، بحيث تلزم المنشآت بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في السنوات التي تبدأ في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين وتعديلاتها	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	يعتبر هذا المعيار المحاسبى جديد وشامل لعقود التأمين حيث يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. وسيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بمجرد دخوله حيز النفاذ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين الذي تم إصداره سنة ٢٠٠٥ م.
المعيار المحاسبة الدولية ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها ضمن قوائمها المالية.
المعيار المحاسبة الدولي ٨	التعديل على تعريف التقدير المحاسبى	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	إن هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
المعيار المحاسبة الدولي ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	تنطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والفرق المؤقتة جائزة الحسم، وذلك عند الإثبات الأولى لها.
المعيار المحاسبة الدولي ١٢	إصلاح الضرائب الدولية (قواعد التموزج الثاني للركيزة)	١ يناير ٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	تدخل حيز النفاذ من	تنمح هذه التعديلات الشركات إفاءات مؤقتة من المعالجة المحاسبية للضريبة المؤجلة التي تنتج عن إصلاح الضرائب الدولية الذي أجرته منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات أيضاً شروط الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة بذلك.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٤. **المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد**

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة أو التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية والصادرة، لكن لم تدخل حيز النفاذ بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	في أو بعد تاريخ	السنوات التي تبدأ	تدخل حيز النفاذ من	مخصوص التعديلات
معايير المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م			أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن هذا الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل إلا إذا تضمن الالتزام القابل للتحويل أدوات مالية مشتقة هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية فلا تؤثر شروط هذا الالتزام في التصنيف.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار في حالة البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م			تضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوسيع كيفية معالجة المنشأة لمعاملة البيع وإعادة الاستئجار محاسبياً بعد تاريخ هذه المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار عندما تمثل بعض أو كل دفعات الإيجار دفعات متغيرة لا تستند إلى مؤشر أو معدل.
معايير المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	اتفاقيات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م			تطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إصلاح تزييد من شفافية اتفاقيات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، التي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكافية عن اتفاقيات تمويل الموردين.
معايير المحاسبة الدولي ٢١	صعوبة تحويل العملات	١ يناير ٢٠٢٥ م			تضمن التعديلات توجيهات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف والتحويل وكيف يتم تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

لتتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيقها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة تطبيقها لأول مرة.

٥. **النقد وما في حكمه**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٠٤٩	٥,٠٤٩
٦,٣٣١,٣٩٥	٣,٤٤٧,٩٦٢
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٣٣٦,٤٤٤	٣٦,٤٥٣,٠١١

نقد في الصندوق
 أرصدة لدى البنوك
 المرابحة مع البنوك*

* تمثل المرابحة مع البنوك في الودائع أقل من ٣ أشهر.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية
-	-	-	٧,٤٢٥,٦٢٨
٢٤٥,٣٨٨	٢٤٩,٥٥٥	٢٤٧,٤١١	٣,٢٥٤,٠٠٠
٢٤٥,٣٨٨	٢٤٩,٥٥٥	٧,٦٧٣,٠٣٩	٢٤٩,٥٥٥
			٣,٥٠٣,٥٥٥

الصناديق
الأسهم
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٣٨,٨٨١	٢٤٥,٣٨٨	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٨,٢٦٩,٢٨٩	٣,٢٥٤,٠٠٠	الإضافات خلال العام
(٩,٣٢٤,١٠٦)	-	الاستبعادات خلال العام
٧٦٥,٤٩١	-	المكاسب المحققة للقيمة العادلة في قائمة الدخل
(٤,١٦٧)	٤,١٧٣,٦٥١	خسائر الاستثمار غير المحققة المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٢٤٥,٣٨٨	٧,٦٧٣,٠٣٩	

٧. دم مدينة .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٠,٤٧١,٧٨٣	-	أتعاب الإدارة المدينة
٣,٠٦٦,٧٢٤	٤,٨٣٠,٢٤٥	أتعاب الحفظ المدينة
٥٤٣,٥٤٣	٤٦٧,٠٠٦	أتعاب الخدمات الأخرى المدينة
٢٤,٠٨٢,٠٥٠	٥,٢٩٧,٢٥١	إجمالي الدعم المدينة
(١,٠٢٣,٥٨٩)	(١٠٠,٢٢٥)	خسارة الائتمان المتوقعة
٢٣,٠٥٨,٤٦١	٥,١٩٧,٠٢٦	صافي الدعم المدينة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كان تحليل تقادم الدعم المدينة كما يلي:

أكبر من ١٢٠ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	من ٦٠ إلى ٩٠ يوم	من ٣٠ إلى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١٣,٥٣٨	٣١,٠٥٠	٧,٥٩٠	٤٨,٤٠٨	٤,٧٩٦,٦٦٥	٥,٢٩٧,٢٥١	م ٢٠٢٣
٣٦٣,٥٧٣	٩٢,١٣٣	٢٣,٠٠٠	٣٨٠,٢٧٤	٢٣,٢٢٣,٠٧٠	٢٤,٠٨٢,٠٥٠	م ٢٠٢٢

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٨١,٩٣٠	٥٢٦,٤٨٤	تأمين مدفوع مقدماً
٦٣,٤١٦	٣٣٤,٣٠٧	سلف مدفوعة للموظفين
٤٥٨,١٨٥	١٥٦,٠١٢	مدفوغات مقدمة متعلقة بأنشطة تأسيس الصناديق
١٩٣,٩٣٧	٢٤٩,٠١٠	أخرى
١,١٩٧,٤٦٨	١,٢٦٥,٨١٣	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها

تمثل الأطراف ذات العلاقة الصناديق التي تديرها الشركة، المساهمون، كبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت 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 السنة:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,١٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة
٢,٢٦٢,٠٠٢	أتعاب إدارة
٨٤٦,٣٨٠	أتعاب إدارة
٢,٤١٣,٩٦٧	أتعاب إدارة
١٣,٣٠٤,٥٠٠	أتعاب أداء
٢,٢٨٧,٢٥٥	أتعاب إدارة
١,٤٦٧,٣٩٧	أتعاب إدارة
٥٢٦,٠٢٧	أتعاب إدارة
-	رسوم اجتماع
٤,١١٢,٧٧٦	فواتن قصيرة الأجل
١٧٧,٣١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
	صندوق جدة للضيافة
	صندوق سيسبان للضيافة ١
	صندوق نمو ٢ الطبي
	صندوق نمو ٢ الطبي
	صندوق نمو العجلان ريفيرا ١
	صندوق نمو الأحساء العقاري
	صندوق نمو السكني ١
	صندوق نمو جرید للاستثمار العقاري
	صندوق نمو التعليم
	صندوق نمو الراكة للاستثمار العقاري
	صندوق نمو للاستثمار العقاري ١
	صندوق نمو كادن للاستثمار ١
	أعضاء مجلس الادارة
	كبار موظفين الادارة

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٢٦٢,٥٠٠	٥,٥٢٨,٥٠٠
١,٤٦٧,٣٩٧	١,٤٤٤,٠٠٦
١,٠٥٢,٠٧٧	١,١٠٨,٠٤٧
-	١,٠٥٧,٥٣٤
٥٢٦,٠٢٧	١,٠٤٠,٣٤٤
١,٣٠٢,٦٩٨	٩٣٧,٩٨٣
-	٩٠٦,٨٧٣
-	٦٧٥,٦٠٩
-	٢٠٠,٥٤٨
-	١٩٠,٨٢٢
-	٣١,٨٣٩
٢٤٤,٣٧٥	-
١٠٠,٢٢٥	-
٧,١٦٣,٧٢٥	-
١٦,١١٩,٠٢٤	١٣,١٢٢,١٠٥
-	(٤٨٩,٦٠٠)
١٦,١١٩,٠٢٤	١٢,٦٣٢,٥٥٥

١٠. استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
القيمة العادلة	التكلفة
٧,٠١٢,٣٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠١٢,٣٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠

صناديق مدارة من قبل الشركة

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

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي ٢٠٢٣م	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	
٧٧٦,٦٤٠	-	١٧٤,٩٠٠	٦٤,٢٧٨	٤٣٩,٦٠٣	٩٧,٨٥٩	التكلفة:
٧٥٠,٩٤١	٥١٢,٢٤٠	١٦٥,٦٠٠	-	٧٣,١٠١	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٥١٢,٢٤٠)	-	-	٥١٢,٢٤٠	-	إضافات خلال السنة
(٢٠٤,٠٠٠)	-	(١٧٤,٩٠٠)	-	(٢٩,١٠٠)	-	محول
١,٣٢٣,٥٨١	-	١٦٥,٦٠٠	٦٤,٢٧٨	٩٩٥,٨٤٤	٩٧,٨٥٩	استبعادات
						كما في نهاية السنة
٦٠١,٣٤٥	-	١٧٤,٩٠٠	٥١,٣٨٧	٣٢٠,٣٦٧	٥٤,٦٩١	الاستهلاك المترافق:
١٨٢,٦١١	-	٣,٨١١	١٠,١٤٧	١٣٦,٠٣٣	٣٢,٦٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٤,٠٠٠)	-	(١٧٤,٩٠٠)	-	(٢٩,١٠٠)	-	الإهلاك المحمل للسنة
٥٧٩,٩٥٦	-	٣,٨١١	٦١,٥٣٤	٤٢٧,٣٠٠	٨٧,٣١١	استبعادات
						كما في نهاية السنة
٧٤٣,٦٢٥	-	١٦١,٧٨٩	٢,٧٤٤	٥٦٨,٥٤٤	١٠,٥٤٨	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

١١. ممتلكات ومعدات، صافي (تنمية)

الإجمالي ٢٠٢٢	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	
٦٨٣,٣٣١	-	١٧٤,٩٠٠	٦٤,٢٧٨	٣٤٦,٢٩٤	٩٧,٨٥٩	التكلفة:
٩٣,٣٠٩	-	-	-	٩٣,٣٠٩	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	محول
						استبعادات
<u>٧٧٦,٦٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٧٤,٩٠٠</u>	<u>٦٤,٢٧٨</u>	<u>٤٣٩,٦٠٣</u>	<u>٩٧,٨٥٩</u>	كما في نهاية السنة
٥٠٥,٧٣٢	-	١٧٤,٩٠٠	٤١,١٣٧	٢٦٧,٦٢٤	٢٢,٠٧١	الاستهلاك المترافق:
٩٥,٦١٣	-	-	١٠,٢٥٠	٥٢,٧٤٣	٣٢,٦٢٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الإهلاك المحمل للسنة
						استبعادات
<u>٦٠١,٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>١٧٤,٩٠٠</u>	<u>٥١,٣٨٧</u>	<u>٣٢٠,٣٦٧</u>	<u>٥٤,٦٩١</u>	كما في نهاية السنة
<u>١٧٥,٢٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٨٩١</u>	<u>١١٩,٢٣٦</u>	<u>٤٣,١٦٨</u>	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

شركة نمو المالية لاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الموجودات غير الملموسة بالصافي

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	البرمجيات	التكلفة:
٧٥٠,٩٢٩	٤٩,٠٠٠	٧٠١,٩٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٨,١٥٠	١٢٨,٥٢٥	٥٩,٦٢٥	إضافات خلال السنة
-	(١٧٧,٥٢٥)	١٧٧,٥٢٥	محول
-	-	-	استبعادات
<u>٩٣٩,٠٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٩,٠٧٩</u>	<u>كما في نهاية السنة</u>
 الإطفاء المتراكم:			
١٨٣,٩٢٨	-	١٨٣,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
٢٣١,٧٥٤	-	٢٣١,٧٥٤	الإطفاء المحمل للسنة
-	-	-	استبعادات
<u>٤١٥,٦٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٤١٥,٦٨٢</u>	<u>كما في نهاية السنة</u>
 صافي القيمة الدفترية:			
<u>٥٢٣,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٢٣,٣٩٧</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u>

شركة نمو المالية لاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الموجودات غير الملموسة بالصافي (تتمة)

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	البرمجيات	النكلفة:
٤٩١,٦٣٩	٤٢٥,٢٥٠	٦٦,٣٨٩	الرصيد في بداية السنة
٢٥٩,٢٩٠	٢٢١,٢٥٠	٢٨,٠٤٠	إضافات خلال السنة
-	(٦٠٧,٥٠٠)	٦٠٧,٥٠٠	محول
-	-	-	استبعادات
<u>٧٥٠,٩٢٩</u>	<u>٤٩,٠٠٠</u>	<u>٧٠١,٩٢٩</u>	كما في نهاية السنة
			الإطفاء المتراكم:
٥٤,٦٥٠	-	٥٤,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٢٩,٢٧٨	-	١٢٩,٢٧٨	الإطفاء المحم للسنة
-	-	-	استبعادات
<u>١٨٣,٩٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١٨٣,٩٢٨</u>	كما في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية:
<u>٥٦٧,٠٠١</u>	<u>٤٩,٠٠٠</u>	<u>٥١٨,٠٠١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٣. أصل حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

الحركة على أصل حق الاستخدام خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة
٢,٢٧١,٤٥٢	٢,٢٧١,٤٥٢	كما في ١ يناير
٢,٢٧١,٤٥٢	٢,٢٧١,٤٥٢	الإضافات
٥٦٨,٣٨٢	١,٣٢٥,٥٣٢	كما في ٣١ ديسمبر
٧٥٧,١٥٠	٧٥٧,١٥١	الاستهلاك المترافق
١,٣٢٥,٥٣٢	٢,٠٨٢,٦٨٣	كما في ١ يناير
٩٤٥,٩٢٠	١٨٨,٧٦٩	المحمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

استحقاقات التزامات عقود الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التزام الإيجار-قصير الأجل
٧٦٦,٣٩٦	-	التزام الإيجار-طويل الأجل
٧٦٦,٣٩٦	-	

بلغ إجمالي تكلفة التمويل على التزامات عقود الإيجار المتبقية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٤,١٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥,٤٧١ ريال سعودي)

٤. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	مستحقات أخرى
٣,٢٩٤,٧٧٨	١,٤٤٩,٤٠٠	منافع مستحقة للموظفين
١,٤٥٦,٦٢٠	٣,٣١٢,٧٨٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٨٣,٨١٧	٢٥٤,١٣٥	أتعاب مدير الصندوق الفرعي المستحقة
٣٣٩,٨٣٤	٩٠١,٤٩٤	مصروفات أخرى مستحقة
١٠٨,٣٢٤	٥٥٩,٤٤٤	
٥,٥٨٣,٣٧٣	٦,٤٧٧,٢٥٧	

٥. استثمارات عقارية

المتوسط	الخبير الثاني	الخبير الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٣,١٨٩,٠٦٨	١٣,٣٣١,٣٥٤	١٣,٠٤٦,٧٨١	الارض

- يتم قياس الاستثمارات العقارية المملوكة للشركة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية. يتم أيضًا تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من خبراء التقييم الخارجيين المستقلين (وايت كويز - مودرن راز) لتقييم العقارات باستخدام نهج السوق.
- تستخدم الشركة متوسط التقييمين لأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.
- تتمثل الاستثمارات العقارية في أرض بحى الشعب عامر - مكة المكرمة بمساحة ١٥٠٠ متر مربع برص� رقم ٩٩٤١٦٩٠٠٢٦١٨ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٦. الزكاة المستحقة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>
٦٩,٣٦٦,٢١٥	٥٦,٩١٤,٦٠٠	حقوق المساهمين
٩٨٥,٧٣٢	٦,٢٤٤,٠٣٨	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
(١٣,٦٠٤,٢٧٤)	(١٤,٦٤٤,٨٥٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
<u>٥٦,٧٤٧,٦٧٣</u>	<u>٤٨,٥١٣,٧٧٩</u>	
<u>١٤,٣١٢,٣٠٦</u>	<u>١٩,١٣٦,٢١٤</u>	صافي الربح المعدل للسنة
<u>٥٦,٧٤٧,٦٧٣</u>	<u>٦٧,٦٤٩,٩٩٣</u>	وعاء الزكاة
<u>١,٤٥١,٦٥٨</u>	<u>١,٧٢٨,٩٣٧</u>	الزكاة المحملة على السنة %٢,٥

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	
١,١٨٨,٩٢٦	١,٤٥١,٦٥٨	الرصيد في بداية السنة
١,٤٥١,٦٥٨	١,٧٢٨,٩٣٧	المكون خلال السنة
(٨٤,٩٧٩)	٤٧,٩٨٤	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,١٠٣,٩٤٧)	(١,٤٧٤,٦٧٤)	مدفوعات خلال السنة
<u>١,٤٥١,٦٥٨</u>	<u>١,٧٥٣,٩٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

وضع التقييمات

- تم تقييم إقرارات الزكاة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. إدارة الشركة بصدق تقديم إقراراتها لسنة ٢٠٢٣ م.
- تم إنهاء الوضع الزكوي للأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٠ لصالح الشركة، ولا يوجد أي اعتراضات أو دعوى قضائية قائمة لدى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك او الامانة العامة لجان الزكوية والضريبية والجماركية.

١٧. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>
<u>٤٦٦,٢٩٤</u>	<u>٩٤٥,٧٦٩</u>	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لمطالبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

الافتراضات الاكتوارية الهمة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u>	
%٤,٧٥	٤,٦٥%	معدل الخصم
%٤,٧٥	٦,٦٥%	الزيادات العامة في المرتبات

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٧. **مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمه)**

تمثل الحركة على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u>
٣٥٣,٨٣٨	٤٦٦,٢٩٤
١٩٠,٢٨٠	٢٥٠,١٢٧
(٧٥,٤٠٧)	(١٠٨,٢٢٩)
(٢٠,٤١٧)	٣٣٧,٥٧٧
<u>٤٦٦,٢٩٤</u>	<u>٩٤٥,٧٦٩</u>

صافي المطلوبات في بداية السنة
 التكفة الحالية للخدمة والفائدة
 المكافآت المدفوعة خلال السنة
 (أرباح)/ خسائر إكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر
 صافي المطلوبات في نهاية السنة

ان المبالغ المثبتة ضمن قائمة الدخل فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u>
١٩٠,٢٨٠	٢٥٠,١٢٧

التكفة الحالية للخدمة والفائدة

ان حساسية استحقاق الموظف لمكافأة نهاية الخدمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي:

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين	القيمة	التغيير في الافتراضات	%	
			النسبة	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
%٣,٨١-	(٣٦,٠٦٨)	%٠,٥+	معدل الخصم	
%٤,٠٨	٣٨,٦٢٢	%٠,٥-		
%٣,٣٠	٣١,١٩١	%٠,٥+	معدل زيادة المرتبات	
%٣,١٢-	(٢٩,٥١٦)	%٠,٥-		
<hr/>				
%٣,٦١-	(١٦,٨٢٩)	%٠,٥+	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
%٣,٨٥	١٧,٩٧٦	%٠,٥-	معدل الخصم	
%٣,١٤	١٤,٦٥٤	%٠,٥+	معدل زيادة المرتبات	
%٢,٩٨-	(١٣,٨٨٥)	%٠,٥-		

١٨. **رأس المال**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١٩. **الاحتياطي النظامي**

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، 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.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. الدخل من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	٥,٦٠١,٤٦٨
(٤,١٦٧)	٤,١٧٣,٦٥١
٣٩٦	٢,١٣٤,٣٠٢
١٠٦,٩٥٠	٧٥٨,٤٧٧
٧٦٥,٤٩١	-
١,٦٦٨,٤٥٠	١٢,٦٦٧,٨٩٨

أرباح غير محققة من الاستثمار العقاري
 أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الارباح و
 الخسائر
 دخل توزيعات أرباح
 دخل من ودائع مرابحة
 أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر

٢١. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٤٢٠,٠٥٠	٢,٩٥٥,٧٥٣
٩٨٢,٠٤١	١,١٧١,٥١٦
١,٠٢٣,٥٨٩	٥٨٩,٨٢٥
٣٧٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠
٢٦٦,٠٥٠	٣٤٨,٥٤١
٢٠٣,٥٩٠	٢٠٦,١٥٠
١٣٩,٥٦٠	٢٠٣,٤١٢
١٦٨,٠٨٨	١٧٢,٣٢٩
٣٠٤,٨٦١	١٠٣,٧٧٩
٨١,٨١٥	٨٥,٢٨٣
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٣٢,٤٦١	١١,٨٦٩
٥,٠٠٤,١٠٥	٦,٢٤٠,٤٥٧

٢٢. اصول محتفظ بها كعهدة

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحتفظ الشركة بأرصدة العملاء في حسابات متتوعة لدى أحد البنوك المحلية القيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقديّة تبلغ قيمتها ٤,٠٢٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٤,٣ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدّة أو أمانة.

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١.٢٣ عوامل المخاطر المالية

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بقدرتها على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بحيث تتمكن من مواصلة توفير أفضل العوائد لمساهميها وضمان الأمان لهم بصورة معقولة.

حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يعد مدير الشركة مسؤولاًً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسئول عن الإدارة العامة للشركة.

تم 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 العملات الأجنبية

مخاطر صرف 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 المرتبط بالدولار م معظم معاملات الشركة بالريال السعودي، كما أن التعرضات بالعملات الأجنبية ليست جوهيرية.

١.٢٣ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

أ) مخاطر السوق (تنمية)

٢ - مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات عائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

لا يتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة لتدفقات النقدية، حيث لا يوجد لديه أي أدوات مالية تحمل عمولة متغيرة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات ذات القيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

٣ - مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في المخاطر المرتبطة بالتغييرات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجةً للتغيرات الأسعار السائدة في السوق وذلك بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغيرات أسعار العمولات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي عن عدم التأكيد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. ترافق الشركة عن كثب الحركة في أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الشركة تحتفظ باستثمارات في رأس المال المستثمر فيه.

نسبة التغير المحتمل٪	الأثر على حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	١٪	٧٤,٢٥٦	١٪	الصناديق
٢,٤٥٤	١٪	٢,٤٧٤	١٪	الأسهم المدرجة

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		النقد لدى البنك ذمم مدينة مستحق من أطراف ذات علاقة
الخسائر الائتمانية المتوقعة	العرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	العرض	
-	١٨,٣٣٦,٤٤٤	-	٣٦,٤٥٣,٠١١	
(١٠٢٣,٥٨٩)	٢٤,٠٨٢,٠٥٠	(١٠٠,٢٥٥)	٥,١٩٧,٠٢٦	
-	١٦,١١٩,٠٢٤	(٤٨٩,٨٢٥)	١٣,١٢٢,١٠٥	
(١٠٢٣,٥٨٩)	٥٨,٥٣٧,٥١٨	(٥٨٩,٨٢٥)	٥٤,٧٧٢,١٤٢	

تتمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان تقتصر مخاطر الائتمان المستحقات 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 وال الموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية من أجل ضمان تحصيص مخصص خسارة كاف للمبالغ غير القابلة للاسترداد.

أجرت الشركة تقديرًا للخسارة الائتمانية المتوقعة للمدينين والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والأصول الأخرى ، وبعد فحص طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التعثر ، وجدت الشركة أنها تتطلب مخصصًا للخسائر 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 والدخل المستحق والإقرارات والاستثمارات التي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
تاریخ استحقاق	غير محدد	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
-	-	-	-	٦,٤٧٧,٢٥٧	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٩٤٥,٧٦٩	-	-	-	-	مكافأة تقاعد للموظفين
٩٤٥,٧٦٩	-	-	-	٦,٤٧٧,٢٥٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
تاریخ استحقاق	غير محدد	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
-	-	-	-	٥,٥٨٣,٣٧٣	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
-	-	-	٧٦٦,٣٩٦	-	مطلوبات الإيجار
٤٦٦,٢٩٤	-	-	-	-	مكافأة تقاعد للموظفين
٤٦٦,٢٩٤	-	-	٧٦٦,٣٩٦	٥,٥٨٣,٣٧٣	الاجمالي

٢٢٣ تقييم القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المعينة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم على أساس سعر العرض الأحدث.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه المعاملات الخاصة بالأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير 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:

- معطيات المستوى الأول وتمثل في الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة المتاحة لدى المنشأة لذات الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني وتمثل في المعطيات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بصورة مباشرةً أو غير مباشرةً؛ و
- معطيات المستوى الثالث وتمثل في المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	الثالث	الثاني	الأول
١٣,١٨٩,٠٦٨	١٣,١٨٩,٠٦٨	-	-
٧,٤٢٥,٦٢٨	٧,٤٢٥,٦٢٨	-	-
٢٤٧,٤١١	-	-	٢٤٧,٤١١
٢٠,٨٦٢,١٠٧	٢٠,٦١٤,٦٩٦	-	٢٤٧,٤١١

عقارات استثمارية			
الإجمالي	الثالث	الثاني	الأول
٧,٠١٢,٣٣٣	٧,٠١٢,٣٣٣	-	-
٢٤٥,٣٨٨	-	-	٢٤٥,٣٨٨
٧,٢٥٧,٧٢١	٧,٠١٢,٣٣٣	-	٢٤٥,٣٨٨

صادرات مدارة قبل الشركة			
الإجمالي	الثالث	الثاني	الأول
٧,٠١٢,٣٣٣	٧,٠١٢,٣٣٣	-	-
٢٤٥,٣٨٨	-	-	٢٤٥,٣٨٨
٧,٢٥٧,٧٢١	٧,٠١٢,٣٣٣	-	٢٤٥,٣٨٨

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)

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

٤. 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 مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	(المبالغ بالألاف الريالات)
٥٨,٦٦١	٦٨,١٦٦	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى
٥٨,٦٦١	٦٨,١٦٦	الشريحة الثانية
		اجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٢١,٧٦٧	١١,٢٦٤	مخاطر الإنتمان
٤,٨٤٢	٤,٧٣٩	مخاطر التشغيل
١	٢	مخاطر السوق
٢٦,٦١٠	١٦,٠٠٥	اجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٣٢,٠٥١	٥٢,١٦١	الفائض في رأس المال
٢,٢٠	٤,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (مرات)

٥. الأحداث اللاحقة

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

٦. المعلومات المقارنة

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

٧. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤).