

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٢

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٢-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النمو المالية للاستشارات المالية (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الشركات و النظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

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

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



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٥٢٧

١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ
٣١ مارس ٢٠٢١ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	ايضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨,٥٧٢,٣٩٨	٧,٦٥٢,٨٠٦	١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١,٩٢٢	٦٥,٨٦٠	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٦١٤,٣٢٠	٧,٧١٨,٦٦٦		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠	٥	نقدية وشبه النقدية
١,٩٦٥,٢٨٧	١,١٥٨,٥٨٦	٧	ذمم مدينة
٢٣٦,٢٩٨	٣١٠,٨٢٠	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤١,٧٨٧	٦٥٢,٩٠١	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٣٢,٦٥٠,٢١٢	٤٨,١٣٢,٠٤٦	٩	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
٥٦,٩٤٥,١٨٥	٦٣,٦١٠,٨٥٣		إجمالي الموجودات المتداولة
٦٥,٥٥٩,٥٠٥	٧١,٣٢٩,٥١٩		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين و المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,٨٢٩,٦٥٣	٣,٥٦١,١٨٥	١٦	احتياطي نظامي
١١,٢٧٩,٥٨٣	١٧,٨٦٣,٣٧٠		ارباح مبقاة
(٤,٥٨٥,٥٠٤)	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	١٠	إحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٤,٤٣٥	٥١٦,٢٧١	١٤	احتياطي مكاسب (خسائر) إكتوارية
٥٩,٦٢٨,١٦٧	٦٦,٤٣٥,٧٣٠		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	١٣	زكاة مستحقة
٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٨٩٠,٥٤٤	١٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤,٥١١,١٩٧	٤,٤١٠,٠١٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
٥,٩٣١,٣٣٨	٤,٨٩٣,٧٨٩		إجمالي المطلوبات
٦٥,٥٥٩,٥٠٥	٧١,٣٢٩,٥١٩		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ايضاحات	
			الدخل
١٧,٢٦٨,٨٦٥	١٦,٣٩٢,٨٥١	٩	أتعاب إدارة أصول
٢,٩٠٤,٠٠٠	٣٤٩,٨٧٨		أتعاب ترتيبات
١,٦٠١,٦٦٧	١,٤٨٥,٧٦٠		أتعاب حفظ
٤٠١,١٠٤	٥٧٩,٤٣٠	١٧	دخل من الاستثمارات
٢٢,١٧٥,٦٣٦	١٨,٨٠٧,٩١٩		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٠,٥٣٤,٨٣١)	(١٠,٠٥٩,٩٢٢)	١٨	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠,٥٣٤,٨٣١)	(١٠,٠٥٩,٩٢٢)		إجمالي المصروفات
١١,٦٤٠,٨٠٥	٨,٧٤٧,٩٩٧		صافي الدخل قبل الزكاة
(١,٤٥٦,٢٤٤)	(١,٤٣٢,٦٧٨)	١٣	زكاة
١٠,١٨٤,٥٦١	٧,٣١٥,٣١٩		صافي دخل السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
١٠,١٨٤,٥٦١	٧,٣١٥,٣١٩		صافي دخل السنة
(٢٨٥,٥٨٦)	(٩١٩,٥٩٢)	١٠	البنود التي لا يمكن اعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة:
(٢٧٣,٠٢٢)	٤١١,٨٣٦	١٤	صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٥٨,٦٠٨)	(٥٠٧,٧٥٦)		إعادة قياس إلتزامات استحقاقات منافع الموظفين
٩,٦٢٥,٩٥٣	٦,٨٠٧,٥٦٣		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
			اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) 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 ٢٠٢٠
(بالريال السعودي)

الإجمالي	إحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي ارباح إكتوارية	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥٩,٠٠٢,٢١٤	(٤,٢٩٩,٩١٨)	٣٧٧,٤٥٧	١١,١١٣,٤٧٨	١,٨١١,١٩٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٠,١٨٤,٥٦١	-	-	١٠,١٨٤,٥٦١	-	-	صافي الدخل للسنة
(٢٨٥,٥٨٦)	(٢٨٥,٥٨٦)	-	-	-	-	١٠ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٧٣,٠٢٢)	-	(٢٧٣,٠٢٢)	-	-	-	١٤ إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
٩,٦٢٥,٩٥٣	(٢٨٥,٥٨٦)	(٢٧٣,٠٢٢)	١٠,١٨٤,٥٦١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,٠١٨,٤٥٦)	١,٠١٨,٤٥٦	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢١ توزيعات أرباح مدفوعة
٥٩,٦٢٨,١٦٧	(٤,٥٨٥,٥٠٤)	١٠٤,٤٣٥	١١,٢٧٩,٥٨٣	٢,٨٢٩,٦٥٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥٩,٦٢٨,١٦٧	(٤,٥٨٥,٥٠٤)	١٠٤,٤٣٥	١١,٢٧٩,٥٨٣	٢,٨٢٩,٦٥٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧,٣١٥,٣١٩	-	-	٧,٣١٥,٣١٩	-	-	صافي الدخل للسنة
(٩١٩,٥٩٢)	(٩١٩,٥٩٢)	-	-	-	-	١٠ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١١,٨٣٦	-	٤١١,٨٣٦	-	-	-	١٤ إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
٦,٨٠٧,٥٦٣	(٩١٩,٥٩٢)	٤١١,٨٣٦	٧,٣١٥,٣١٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٧٣١,٥٣٢)	٧٣١,٥٣٢	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
٦٦,٤٣٥,٧٣٠	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	٥١٦,٢٧١	١٧,٨٦٣,٣٧٠	٣,٥٦١,١٨٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١١,٦٤٠,٨٠٥	٨,٧٤٧,٩٩٧	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٠,٠٠٠	(٥٩,٠٢٢)	الإستهلاك
٥٢,٦٧٢	٢٢,٢١٨	مخصص منافع الموظفين
٢٨٤,٧٦٢	٣٨٣,٦٤٤	
١١,٩٩٨,٢٤٥	٩,٠٩٤,٨٣٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٦٨,٣٦١	٨٠٦,٧٠١	الذمم المدينة
(١٦,٩٤٤,٠٤٩)	(١٥,٤٨١,٨٣٤)	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
٣٨٧,٢٩٥	(١١١,١١٤)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٧٣,١٧٩	(١٦٠,٤٠٢)	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى
(٤,٣١٦,٩٦٩)	(٥,٨٥١,٨١٢)	زكاة مدفوعة
(١,٣١٦,٥٥٦)	(١,٣٧٣,٤٥٧)	مدفوعات منافع الموظفين
(٣,٨٨٥)	(٩٠٨,١٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٣٧,٤١٠)	(٨,١٣٣,٤٤٥)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٩٦٥)	(٥١,٧٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥,٦٣٧	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٥,٥٠٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٧,٩٦٥)	(٦١,٦٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
(١٤,٦٧٥,٣٧٥)	(٨,١٩٥,١٠١)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠	
		المعاملات غير النقدية
(٢٨٥,٥٨٦)	(٩١٩,٥٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

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

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

وبالإشارة إلى الأحداث المتعلقة بانتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وانعكاساته على قطاعات الأعمال محلياً ودولياً، تلتزم الشركة بتطبيق التوجيهات الأخيرة للجهات ذات الصلة. تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لضمان صحة وسلامة موظفيها والمساهمة في الحد من انتشار الوباء. تسعى الشركة للاستفادة من المبادرة والقرارات التي اتخذتها حكومة المملكة العربية السعودية من أجل التخفيف من الآثار السلبية لـ كوفيد - ١٩ على شركات القطاع الخاص.

على الرغم من التحديات العامة التي يواجهها القطاع المالي، ظلت عمليات الشركة غير متأثرة إلى حد كبير. كان هذا في المقام الأول بسبب سياسات الشركة الفعالة لإدارة الأزمات بالإضافة إلى جهودها للاستفادة الكاملة من المبادرات والحوافز التي تقدمها الحكومة. ستقوم الشركة بمراقبة التطورات والافصاح عن التغيرات الجوهرية في المستقبل في حالة حدوثها.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة

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

١-٢ أساس الإعداد

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

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

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

المعاملات والأرصدة

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

٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

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.

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.

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. نظرًا لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٢-٤ النقدية وشبه النقدية

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

٢-٥ الأدوات المالية

٢-٥-١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-١ طرق القياس (تتمة)

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 إدارتها الشركة قد اختارت عند الإقرار المبدي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يكون لدى الشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

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؛

• خصائص التدفق النقدي للأصل.

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

التكلفة المطفأة

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

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

٢-٥-٣ إلغاء الاعتراف

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

٢-٥-٤ الالتزامات مالية

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ 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.

٧-٢ منافع الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين بالتزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجر، والعمر، 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.

٨-٢ المصروفات المستحقة والذمم الدائنة 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 لحسارة التشغيل المستقبلية

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

تحسينات عقارات مستأجرة
حاسب آلي، معدات و برمجيات
أثاث وتركيبات
سيارات

١٠-٢ الزكاة

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

١١-٢ ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والألات والمعدات. يتم تحديد الأرباح والخسائر عند الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة الدخل.

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

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.

٣. 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 المقدره 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 ٢٠٢٠ م

مخلص عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف الأهمية النسبية	معياري المحاسبة الدولي ١ ومعياري المحاسبة الدولي ٨
يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف الأعمال	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠ م	تعديلات على الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	الإطار المفاهيمي للتقارير المالية
يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن السعر المعروض بين البنوك.	١ يناير ٢٠٢٠ م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ و ٩ ومعياري المحاسبة الدولي ٣٩
توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لتخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠ م ويسمح بالتطبيق المبكر.	١ يونيو ٢٠٢٠ م	تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد - ١٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(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.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م	تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للمتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
معايير المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المحجفة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تفب المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ١٦، ٩، ١	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، 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.
المعيار المحاسبي الدولي ٤١	المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.		
المعيار الدولي للتقرير المالي ١	المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافيًا لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.		
معايير المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
معايير المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كالتداولية أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح 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.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢١,٥٤٦,٦٠١	١٣,٣٥١,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠	

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التكلفة	القيمة العادلة	أسهام متداولة
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٢٣٦,٢٩٨	٥٠١,٢٠٠	٣١٠,٨٢٠	٥١٦,٧٠٠	

٦-١ جميع الأسهم المملوكة في شركات مدرجة بالمملكة العربية السعودية

٧. ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٠٤٦,٨٧٧	١,٠٧٩,٨٣٦	أتعاب حفظ مستحقة
٩١٨,٤١٠	٧٨,٧٥٠	أتعاب أخرى مستحقة
١,٩٦٥,٢٨٧	١,١٥٨,٥٨٦	

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٧٥,٥٢٨	٢٧٤,٤٣٤	مدفوعات تأمين مقدم
٧٤,٦٠٠	٧٤,٦٠٠	مدفوعات إيجار مقدم
١٢٧,٠٠٠	٩١,٨١٠	مدفوعات مقدمة للموظفين
٤٠,٧١٣	٩١,٩٠٠	مدفوعات مقدمة لإنشاء صناديق
١٢٣,٩٤٦	١٢٠,١٥٧	أخرى
٥٤١,٧٨٧	٦٥٢,٩٠١	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صندوق مدينة الرياض اللوجستية	أتعاب إدارة	١٢,٦٥٦,٦٩٥	١٢,٧٧١,٦٤٩	
صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة	أتعاب إدارة	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	
صندوق نمو اسكان العقاري	أتعاب إدارة	٢,٠٥٥,٨٢٦	٢,٣٥٤,٨٢٣	
صندوق جدة للضيافة	أتعاب إدارة	٥٨٠,٣٣٠	٨٣٠,٥٩٠	
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب هيكلة	-	١٧٣,٢٥٠	
موظفي الإدارة الرئيسيين	حضور إجتماعات	٥٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	
	فوائد قصيرة الأجل	٣,٥١٠,٧٢٥	٣,٨٢٠,٨٣٦	
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠٩,٩٨٣	٧١٦,٠٣٢	

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٩,٧٧٤,٦١٠	٢٦,٤٧٨,٥٥٤	صندوق مدينة الرياض اللوجستية
٦,١٩١,٧٩٠	٤,٥٩٠,٣١٨	صندوق نمو اسكان العقاري
٣٣٢,٩٢١	١,٠٠٣,٨٤٠	صندوق جدة للضيافة
١,٧٣٢,٥٠٠	٥٧٧,٥٠٠	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
١٠٠,٢٢٥	-	شركة السابق للاستثمار
٤٨,١٣٢,٠٤٦	٣٢,٦٥٠,٢١٢	

١٠. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	التكلفة	القيمة العادلة	السهم متداولة
٣,١٥٧,٩٠٢	١,٢١٢,٣٧٠	٣,١٥٧,٩٠٢	١,٢١٢,٣٧٠	صناديق مدارة من قبل الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٦٠,٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٦٠,٠٢٨	
١٣,١٥٧,٩٠٢	٨,٥٧٢,٣٩٨	١٣,١٥٧,٩٠٢	٨,٥٧٢,٣٩٨	

١-١٠ جميع الأسهم المملوكة في شركات مدرجة بالمملكة العربية السعودية

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي ٢٠١٩ م	الإجمالي ٢٠٢٠ م	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات و برمجيات	تحسينات على عقارات مستأجرة
١,١٢٢,٥٥٥	١,١٦٠,٥٢٠	١٧٤,٩٠٠	٢٣٩,٠٧٠	٣٦٣,٨٢٥	٣٨٢,٧٢٥
٣٧,٩٦٥	٥١,٧٩٣	-	٣,٤٠٠	٤٨,٣٩٣	-
-	(٩,٤١٠)	-	-	(٩,٤١٠)	-
١,١٦٠,٥٢٠	١,٢٠٢,٩٠٣	١٧٤,٩٠٠	٢٤٢,٤٧٠	٤٠٢,٨٠٨	٣٨٢,٧٢٥
١,٠٦٥,٩٢٦	١,١١٨,٥٩٨	١٧٤,٣٢٥	٢٣٥,٣٠٣	٣٢٦,٢٤٥	٣٨٢,٧٢٥
٥٢,٦٧٢	٢٢,٢١٨	٥٧٥	٢,٢٨٥	١٩,٣٥٨	-
-	(٣,٧٧٣)	-	-	(٣,٧٧٣)	-
١,١١٨,٥٩٨	١,١٣٧,٠٤٣	١٧٤,٩٠٠	٢٣٧,٥٨٨	٣٤١,٨٣٠	٣٨٢,٧٢٥
	٦٥,٨٦٠	-	٤,٨٨٢	٦٠,٩٧٨	-
٤١,٩٢٢		٥٧٥	٣,٧٦٧	٣٧,٥٨٠	-

التكلفة

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعادات
كما في نهاية السنة

الاستهلاك

الرصيد في بداية السنة
الإهلاك المحمل للسنة
استبعادات
كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٧٩٣,٥٢٥	١,٨٤٤,٠١٤	مستحقات أخرى
١,٧٢١,١٥٥	٥٠٠,٦٠٤	حوافر مستحقة للموظفين
٨٧,٤٦٠	٤٢٠,٥٣٥	ضريبة القيمة المضافة
٤٤٨,٨٠٦	١٢٥,٣٩١	مصروفات مستحقة
٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٨٩٠,٥٤٤	

١٣. الزكاة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٣,٩٢٤,٦٧٥	٦٠,٢٧٧,٤٢٠	حقوق الملكية
٨٦٦,٩٦٤	٥٩٨,٧٥٩	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
(٩,٠٩٩,٣٢٦)	(٧,٦٩١,٥٠٠)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
٤٥,٦٩٢,٣١٣	٥٣,١٨٤,٦٧٩	
١١,٤٨٤,٤١٩	٥,٩٤١,٥٧٠	صافي الربح المعدل للسنة
٥٧,١٧٦,٧٣٢	٥٩,١٢٦,٢٤٩	وعاء الزكاة
١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	الزكاة المحملة على السنة ٥٪

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٣٢٠,٥٦٣	١,٤٦٠,٢٥١	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	المكون خلال السنة
(٤,٠٠٧)	(٨٦,٧٩٤)	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,٣١٦,٥٥٦)	(١,٣٧٣,٤٥٧)	مدفوعات خلال السنة
١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

تم تقديم الإقرارات الزكوية للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. إن إدارة الشركة في طور تقديم الإقرار الزكوي عن العام ٢٠٢٠ م.

استلمت الشركة الربوط الزكوية للسنوات المالية من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، واعترضت الشركة على جميع هذه الربوط ولديها الوضع التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

الربط الزكوي ٢٠١٤ م

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م، تلقت الشركة ربطاً زكويًا للسنة المالية ٢٠١٤ م من الهيئة العامة للزكاة والدخل تضمن طلبًا بدفع مبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا الربط. تم رفض الاعتراض من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض إلى لجنة الضرائب من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية. تقوم الشركة حاليًا بالمتابعة مع لجنة الضرائب لتحديد جلسة الاستماع لإعادة النظر في الاعتراض المقدم من الشركة.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. الزكاة (تتمة)

الربط الزكوي ٢٠١٥م - ٢٠١٦م

تلقت الشركة ربط الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المالية من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٦م وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا الربط. تم رفض الاعتراض من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض إلى لجنة الضرائب للبت فيها من خلال لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات وأصدرت قرارها بشأن التقييم للسنتين الماليين ٢٠١٥م و ٢٠١٦م وقبلت بعض النقاط فقط. قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات.

الربط الزكوي ٢٠١٧م - ٢٠١٨م

تلقت الشركة ربط الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠١٧م إلى ٢٠١٨م وقدمت الشركة اعتراضًا على هذا الربط. تم رفض الاعتراض من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض إلى لجنة الضرائب للبت فيها من خلال لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات.

١٤. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	

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

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	معدل الخصم معدل التضخم في الرواتب
٣,٠٥%	٥,٠٠%	
٣,٠٥%	٢,٧٠%	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	صافي المطلوبات في بداية السنة التكلفة الحالية للخدمة والفائدة المزايا المدفوعة خلال السنة (أرباح)/ خسائر إكتوارية صافي المطلوبات في نهاية السنة
٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	
٢٨٤,٧٦٢	٣٨٣,٦٤٤	
(٣,٨٨٥)	(٩٠٨,١٧٦)	
٢٧٣,٠٢٢	(٤١١,٨٣٦)	
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	التكلفة الحالية للخدمة والفائدة
٢٨٤,٧٦٢	٣٨٣,٦٤٤	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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 المستحقة	النسبة
معدل الخصم	٤٥٤,٠٦٧	+٠,٥%
معدل التضخم في الرواتب	٥١٦,٤٥٥	-٠,٥%
	٥٠٦,٠٨٨	+٠,٥%
	٤٦٣,٠٢٩	-٠,٥%

١٥. رأس المال

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

١٦. 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.

١٧. أرباح من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٨١٤	٤٨٥	دخل توزيعات أرباح
٨٦,٩٨٦	١٧٤,٦٢٥	دخل من ودائع مرابحة
٥٩,٠٢٢	(٢٠,٠٠٦)	أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٤٣٢,٦٠٨	٢٤٦,٠٠٠	إيرادات أخرى
٥٧٩,٤٣٠	٤٠١,١٠٤	

١٨. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٦,٦٣٨,٩٤٣	٧,٤٣١,١٧٤	رواتب وأجور
٢,٣٦٦,٨٤٥	١,٨٢٦,٤١١	أتعاب مهنية
٢٩٨,٤٠٠	٢٩٨,٤٠٠	إيجارات
٢٢٥,٣٥٧	٢٣٧,٤٠٩	رسوم تراخيص واشتراكات
١٩٣,٥٨٧	١٨٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
١٢٠,٥٣٥	١١٣,٣٢٢	مصروفات مرافق خدمية ومكتبية
٧٢,٨٠٠	٧٢,٠٥٩	مصروفات تأمين
٥١,٨٤٦	١٦٩,٣٠٩	مصروفات سفر
٢٢,٢١٨	٥٢,٦٧٢	الإستهلاك
٨,٦٤٨	١٤,٦٨٠	طباعة وقرطاسية
٦٠,٧٤٣	١٣٩,٣٩٥	أخرى
١٠,٠٥٩,٩٢٢	١٠,٥٣٤,٨٣١	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

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 ٢٠٢٠م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ١,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٤ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة.

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

٢٠-١ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلى لمالكي الحصة لديها ولضمان السلامة لهم حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يعد مدير الشركة مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول عن الإدارة العامة للشركة

تتم مراقبة المخاطر بشكل أساسي ليتم تنفيذها على أساس القيود المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة. تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

أ. مخاطر السوق

١ - مخاطر صرف العملة

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي وبالتالي لا توجد مخاطر عملة كبيرة.

إن معاملات الشركة هي بصفة رئيسية بالريال السعودي وتغيرات العملات الأجنبية غير هامة ولذلك لا يوجد مخاطر عملات مهمة.

٢ - مخاطر أسعار العمولة

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

ليس لدى الشركة مخاطر 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 حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية في صناديق استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	
٧٣,٦٠٠	%١	٦٣,٥٧٧	%١	الصناديق
١٤,٤٨٧	%١	١٦,٠٦٠	%١	الأسهم المدرجة

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠-١ 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 ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	نقدية وشبه النقدية
٢١,٥٤٦,٦٠١	١٣,٣٥١,٥٠٠	ذمم مدينة
١,٩٦٥,٢٨٧	١,١٥٨,٥٨٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٢,٦٥٠,٢١٢	٤٨,١٣٢,٠٤٦	

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

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

- الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذو علاقة

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

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

ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. 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.

٢٠-٢ 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 المطفاة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٠ تقدير القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	٦,٣٥٧,٦٦٩	٦,٣٥٧,٦٦٩
١,٦٠٥,٩٥٧	-	-	١,٦٠٥,٩٥٧
١,٦٠٥,٩٥٧	-	٦,٣٥٧,٦٦٩	٧,٩٦٣,٦٢٦
الصاديق			
الأسهم المدرجة			
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	٧,٣٦٠,٠٢٨	٧,٣٦٠,٠٢٨
١,٤٤٨,٦٦٨	-	-	١,٤٤٨,٦٦٨
١,٤٤٨,٦٦٨	-	٧,٣٦٠,٠٢٨	٨,٨٠٨,٦٩٦
الصاديق			
الأسهم المدرجة			
الإجمالي			

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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.

٢١. توزيعات الأرباح

في ١٤ مارس ٢٠١٩م وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية على توزيعات أرباح بلغت ٩ مليون ريال سعودي (١,٨ ريال سعودي لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والتي تم دفعها في ١٤ مارس ٢٠١٩م. لا توجد توزيعات أرباح مدفوعة خلال ٢٠٢٠م.

٢٢. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). 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:

بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	قاعدة رأس المال:
٥٩,٦٢٨	٦٥,٩١٩	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٩,٦٢٨	٦٥,٩١٩	إجمالي قاعدة رأس المال
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		
٢٥,٤٥٣	٣٧,٩٤٦	مخاطر الإنتمان
٢,٩٩٨	٣,٠٩٥	مخاطر التشغيل
٤٢	٥٥	مخاطر السوق
٢٨,٤٩٣	٤١,٠٩٦	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
نسبة كفاية رأس المال:		
٣١,١٣٥	٢٤,٨٢٣	الفائض في رأس المال
٢,٠٩	١,٦٠	معدل الكفاية المالية (مرات)

٢٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٠م).