

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢١-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

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

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



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٦ شعبان ١٤٤١ هـ

٣٠ مارس ٢٠٢٠ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاحات	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٨,٨٥٧,٩٨٤	٨,٥٧٢,٣٩٨	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦,٦٢٩	٤١,٩٢٢	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٨,٩١٤,٦١٣</u>	<u>٨,٦١٤,٣٢٠</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	٤	نقدية وشبه النقدية
٢,١٣٣,٦٤٨	١,٩٦٥,٢٨٧	٦	ذمم مدينة
٢٥٦,٣٠٤	٢٣٦,٢٩٨	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢٩,٠٨٢	٥٤١,٧٨٧	٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٥,٧٠٦,١٦٣	٣٢,٦٥٠,٢١٢	٨	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
<u>٥٥,٢٥٢,١٧٣</u>	<u>٥٦,٩٤٥,١٨٥</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٦٤,١٦٦,٧٨٦</u>	<u>٦٥,٥٥٩,٥٠٥</u>		إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين و المطلوبات			
حقوق المساهمين			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٨١١,١٩٧	٢,٨٢٩,٦٥٣	١٥	احتياطي نظامي
١١,١١٣,٤٧٨	١١,٢٧٩,٥٨٣		ارباح مبقاة
(٤,٢٩٩,٩١٨)	(٤,٥٨٥,٥٠٤)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧٧,٤٥٧	١٠٤,٤٣٥	١٣	إعادة قياس إلتزامات استحقاقات منافع الموظفين
<u>٥٩,٠٠٢,٢١٤</u>	<u>٥٩,٦٢٨,١٦٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة			
٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	١٣	مخصص منافع الموظفين
<u>٨٦٦,٢٤٢</u>	<u>١,٤٢٠,١٤١</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
١,٣٢٠,٥٦٣	١,٤٦٠,٢٥١	١٢	زكاة مستحقة
٢,٩٧٧,٧٦٧	٣,٠٥٠,٩٤٦	١١	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
<u>٤,٢٩٨,٣٣٠</u>	<u>٤,٥١١,١٩٧</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>٥,١٦٤,٥٧٢</u>	<u>٥,٩٣١,٣٣٨</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٦٤,١٦٦,٧٨٦</u>	<u>٦٥,٥٥٩,٥٠٥</u>		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 مغلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاحات	
			الدخل
١٦,٣٥٣,٦١٤	١٧,٢٦٨,٨٦٥	٨	أتعاب إدارة أصول
٢,٩٢٩,١٣٧	٢,٩٠٤,٠٠٠		أتعاب ترتيبات
١,٢٩٦,٠٩٦	١,٦٠١,٦٦٧		أتعاب حفظ
٣٣٩,٨٤٦	٤٠١,١٠٤	١٦	دخل من الاستثمارات
٢٠,٩١٨,٦٩٣	٢٢,١٧٥,٦٣٦		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)		إجمالي المصروفات
١٠,٥٩٦,٦٢٦	١١,٦٤٠,٨٠٥		صافي الدخل قبل الزكاة
(١,٣٥٥,٩٤٧)	(١,٤٥٦,٢٤٤)	١٢	زكاة
٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١		صافي دخل السنة

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١	صافي دخل السنة
(١,٢٧٦,٢٤٨)	(٢٨٥,٥٨٦)	٩
٣٧٩,٨٨٩	(٢٧٣,٠٢٢)	١٣
(٨٩٦,٣٥٩)	(٥٥٨,٦٠٨)	
٨,٣٤٤,٣٢٠	٩,٦٢٥,٩٥٣	

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة
اللاحقة:
صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
إعادة قياس التزامات استحقاقات منافع الموظفين
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 ٢٠١٩
(بالريال السعودي)

الإجمالي	إحتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرجحة من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي ارباح إكتوارية	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥٠,٦٥٧,٨٩٤	(٣,٠٢٣,٦٧٠)	(٢,٤٣٢)	٢,٧٩٦,٨٦٧	٨٨٧,١٢٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٩,٢٤٠,٦٧٩	-	-	٩,٢٤٠,٦٧٩	-	-	صافي الدخل للسنة
(١,٢٧٦,٢٤٨)	(١,٢٧٦,٢٤٨)	-	-	-	-	٩ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧٩,٨٨٩	-	٣٧٩,٨٨٩	-	-	-	١٣ إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
٨,٣٤٤,٣٢٠	(١,٢٧٦,٢٤٨)	٣٧٩,٨٨٩	٩,٢٤٠,٦٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٩٢٤,٠٦٨)	٩٢٤,٠٦٨	-	المحول الى الإحتياطي النظامي
٥٩,٠٠٢,٢١٤	(٤,٢٩٩,٩١٨)	٣٧٧,٤٥٧	١١,١١٣,٤٧٨	١,٨١١,١٩٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
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)	-	-	-	-	٩ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٧٣,٠٢٢)	-	(٢٧٣,٠٢٢)	-	-	-	١٣ إعادة قياس إلتزامات استحقاقات مكافئة نهاية الخدمة
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

تعتبر الايضاحات 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 ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٥٩٦,٦٢٦	١١,٦٤٠,٨٠٥	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
١٦٦,٠٧٤	٢٠,٠٠٦	تعديلات لتسوية صافي الدخل لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٦٣,٦٠٢	٥٢,٦٧٢	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٥,٩٧٥	٢٨٤,٧٦٢	الإستهلاك
١١,١٩٢,٢٧٧	١١,٩٩٨,٢٤٥	مخصص منافع الموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٦٨٧,٢٨٨	١٦٨,٣٦١	الذمم المدينة
(١٣,٤٨٠,٠٣٢)	(١٦,٩٤٤,٠٤٩)	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
(١٧٥,٠٢٩)	٣٨٧,٢٩٥	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢,١٠٦,١٠٥	٧٣,١٧٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى
٢,٣٣٠,٦٠٩	(٤,٣١٦,٩٦٩)	زكاة مدفوعة
(١,١٠٤,٩٢٣)	(١,٣١٦,٥٥٦)	مدفوعات منافع الموظفين
(٨٦,٧٨٨)	(٣,٨٨٥)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,١٣٨,٨٩٨	(٥,٦٣٧,٤١٠)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٨٥٨)	(٣٧,٩٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٨٥٨)	(٣٧,٩٦٥)	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
١,١١٩,٠٤٠	(١٤,٦٧٥,٣٧٥)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٥,١٠٧,٩٣٦	٣٦,٢٢٦,٩٧٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
(١,٢٧٦,٢٤٨)	(٢٨٥,٥٨٦)	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

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).

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 بالتنسب في تعديل جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية 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. نظراً لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٢-٤ النقدية وشبه النقدية

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

٢-٥ الأدوات المالية

٢-٥-١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

أدوات الملكية

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

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون إدارة الشركة قد اختارت عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-١ طرق القياس (تتمة)

أدوات الدين

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

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول؛
- 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 ايفاؤه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٢-٦ المقاصة

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

٢-٧ منافع الموظفين

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تعاقدية يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

١٠-٢ الزكاة

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

١١-٢ ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. 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.

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الهامة للموجودات تم استهلاكها كما يلي:

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.

إيرادات من ودائع مرابحة

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

إيرادات أتعاب ترتيب

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

إيرادات توزيعات الأرباح

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٤ المصروفات

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

٣. المعايير الجديدة وتعديل المعايير والتفسيرات

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، باستثناء عقود الإيجار على النحو التالي:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل إرشادات عقود الإيجار الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، والتفسير الدولي رقم ٤ "تحديد اذا ما كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة رقم ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذجًا وحيدًا للمحاسبة على أساس التأجير في الميزانية للمستأجرين ويعرف المستأجر على حق استخدام الأصل الذي يمثل حقه في استخدام الأصول الأساسية والتزامات الإيجار التي تمثل التزامه بتسديد مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات للتعرف على عقود الإيجار قصيرة الأجل والعناصر منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجرين مماثلة للمعيار الحالي - أي أن المؤجر يواصل تصنيف عقود الإيجار على أنها تمويل أو عقود إيجار تشغيلية.

أجرت الشركة تقييمًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ وحددت الفرق مقارنة بمعيار المحاسبة الدولي ١٧ ليس جوهريًا في القوائم المالية للشركة.

٤. نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٤٦,٦٠١	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع مربحة بتواريخ استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٢٥٦,٣٠٤	٥٠١,٢٠٠	٢٣٦,٢٩٨	٥٠١,٢٠٠	أسهم متداولة

٦. ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٩٦٤,٠٣٩	١,٠٤٦,٨٧٧	أتعاب إدارة أصول
١,١٦٩,٦٠٩	٩١٨,٤١٠	أتعاب ترتيبات
٢,١٣٣,٦٤٨	١,٩٦٥,٢٨٧	

٧. مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
------------------	------------------

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤٠,٨٦٢	٣٧٤,٠٧٤	مصروفات مقدمة
٨٥,٨٤١	١٢٧,٠٠٠	مدفوعات مقدمة للموظفين
٣٢٥,٢٢٠	٤٠,٧١٣	مدفوعات مقدمة لإنشاء صناديق
١٨٥,٦٢٥	-	دخل مباحة مستحق
٩١,٥٣٤	-	أخرى
٩٢٩,٠٨٢	٥٤١,٧٨٧	

٨. 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:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
١٢,٧٧٨,٢٥٤	١٢,٧٧١,٦٤٩	أتعاب إدارة	صندوق مدينة الرياض اللوجستية
٧٩٢,٦٠٣	١,١٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
٢٠٠,٠٠٠	-	أتعاب هيكلية	صندوق نمو اسكان العقاري
٢,٥٦٠,١٠٥	٢,٣٥٤,٨٢٣	أتعاب إدارة	صندوق جدة للضيافة
-	٨٣٠,٥٩٠	أتعاب ادارة	أعضاء مجلس الادارة
-	١٧٣,٢٥٠	أتعاب هيكلية	موظفي الإدارة الرئيسيين
١١٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	حضور إجتماعات	
٢,٤٧٢,١١٠	٣,٨٢٠,٨٣٦	فوائد قصيرة الأجل	
٤٤٠,٩٤٥	٧١٦,٠٣٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٣,٠٨٥,١٠٧	٢٦,٤٧٨,٥٥٤	صندوق مدينة الرياض اللوجستية – رسوم إدارية
١,٨٣٣,٥٥٦	٤,٥٩٠,٣١٨	صندوق نمو اسكان العقاري
-	١,٠٠٣,٨٤٠	صندوق جدة للضيافة
٧٨٧,٥٠٠	٥٧٧,٥٠٠	صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة
١٥,٧٠٦,١٦٣	٣٢,٦٥٠,٢١٢	

٩. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٨٠٠,٣٨٠	٣,١٥٧,٩٠٢	١,٢١٢,٣٧٠	٣,١٥٧,٩٠٢	اسهم متداولة
٨,٠٥٧,٦٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٦٠,٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صناديق تديرها الشركة
٨,٨٥٧,٩٨٤	١٣,١٥٧,٩٠٢	٨,٥٧٢,٣٩٨	١٣,١٥٧,٩٠٢	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. ممتلكات ومعدات

الإجمالي م ٢٠١٨	الإجمالي م ٢٠١٩	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات و برمجيات	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة
١,١٠٢,٦٩٧	١,١٢٢,٥٥٥	١٧٤,٩٠٠	٢٣٤,٠٧٠	٣٣٠,٨٦٠	٣٨٢,٧٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٩,٨٥٨	٣٧,٩٦٥		٥,٠٠٠	٣٢,٩٦٥	-	إضافات خلال السنة
١,١٢٢,٥٥٥	١,١٦٠,٥٢٠	١٧٤,٩٠٠	٢٣٩,٠٧٠	٣٦٣,٨٢٥	٣٨٢,٧٢٥	كما في نهاية السنة
١,٠٠٢,٣٢٤	١,٠٦٥,٩٢٦	١٣٩,٣٤٥	٢٣٢,٢٦٨	٣١١,٥٨٨	٣٨٢,٧٢٥	الاستهلاك
٦٣,٦٠٢	٥٢,٦٧٢	٣٤,٩٨٠	٣,٠٣٥	١٤,٦٥٧	-	الرصيد في بداية السنة
١,٠٦٥,٩٢٦	١,١١٨,٥٩٨	١٧٤,٣٢٥	٢٣٥,٣٠٣	٣٢٦,٢٤٥	٣٨٢,٧٢٥	الإهلاك المحمل للسنة
						كما في نهاية السنة
-	٤١,٩٢٢	٥٧٥	٣,٧٦٧	٣٧,٥٨٠	-	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥٦,٦٢٩	-	٣٥,٥٥٥	١,٨٠٢	١٩,٢٧٢	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٧٢١,١٥٥	حوافر مستحقة للموظفين
١,٠٧٧,٧٦٧	١,٣٢٩,٧٩١	مصرفات مستحقة
٢,٩٧٧,٧٦٧	٣,٠٥٠,٩٤٦	

١٢. الزكاة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥١,٣٤٠,٠٤٠	٥٣,٩٢٤,٦٧٥	حقوق الملكية
٨٨٠,١٥٦	٨٦٦,٩٦٤	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
(١٠,٨٧٣,٠٠٧)	(٩,٠٩٩,٣٢٦)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
(٤١,٣٤٧,١٨٩)	٤٥,٦٩٢,٣١٣	
١١,٤٧٥,٣٣٢	١١,٤٨٤,٤١٩	صافي الربح المعدل للسنة
٥٢,٨٢٢,٥٢١	٥٧,١٧٦,٧٣٢	وعاء الزكاة
١,٣٢٠,٥٦٣	١,٤٦٠,٢٥١	الزكاة المحملة على السنة ٢,٥%

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٠٦٩,٥٣٩	١,٣٢٠,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٠,٥٦٣	١,٤٦٠,٢٥١	المكون خلال السنة
٣٥,٣٨٤	(٤,٠٠٧)	تسوية الزكاة لسنة سابقة
(١,١٠٤,٩٢٣)	(١,٣١٦,٥٥٦)	مدفوعات خلال السنة
١,٣٢٠,٥٦٣	١,٤٦٠,٢٥١	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

تم تقديم الإقرارات الزكوية لسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم تستلم الشركة أي ربوط زكوية عن هذه الأعوام. إن إدارة الشركة في طور تقديم الإقرار الزكوي عن العام ٢٠١٩ م.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	معدل الخصم معدل التضخم في الرواتب
٤,٧٥%	٣,٠٥%	
٤,٧٥%	٣,٠٥%	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	صافي المطلوبات في بداية السنة التكلفة الحالية للخدمة والفائدة المزايا المدفوعة خلال السنة (خسائر) / أرباح إكتوارية صافي المطلوبات في نهاية السنة
٩٦٦,٩٤٤	٨٦٦,٢٤٢	
٣٦٥,٩٧٥	٢٨٤,٧٦٢	
(٨٦,٧٨٨)	(٣,٨٨٥)	
(٣٧٩,٨٨٩)	٢٧٣,٠٢٢	
٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	التكلفة الحالية للخدمة والفائدة
٣٦٥,٩٧٥	٢٨٤,٧٦٢	

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	القيمة	التغير في الافتراضات	النسبة
معدل الخصم		-٥,٦٠%	١,٣٤١,٤٩٩	+٠,٥%	
معدل التضخم في الرواتب		٦,٦٠%	١,٥٠٥,٢٨٨	-٠,٥%	
		٣,٩٦%	١,٤٧٤,٩٠٤	+٠,٥%	
		-٣,٧٤%	١,٣٦٨,٢٩٢	-٠,٥%	

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١٥. 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.

١٦. أرباح من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢١,٣٨٠	٤٨٥	دخل توزيعات أرباح
٣٨٦,٨١٢	١٧٤,٦٢٥	دخل من ودائع مرابحة
(١٦٦,٠٧٤)	(٢٠,٠٠٦)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
١,٧٢٨	-	أرباح محققة من مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر، صافي إيرادات أخرى
٩٦,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	
٣٣٩,٨٤٦	٤٠١,١٠٤	

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٨,١٧٩,٦٢٤	٧,٤٣١,١٧٤	رواتب وأجور
٨٨٥,٩٤٣	١,٨٢٦,٤١١	أتعاب مهنية
٢٩٨,٤٠٠	٢٩٨,٤٠٠	إيجارات
٢٥٠,٨٥٠	٢٣٧,٤٠٩	رسوم تراخيص واشتراكات
٢٢٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
٩٦,٢٢٣	١٦٩,٣٠٩	مصروفات سفر
٩٥,٧٤٧	١١٣,٣٢٢	مصروفات مرافق خدمية ومكتبية
٧٢,٨٥٢	٧٢,٠٥٩	مصروفات تأمين
٦٣,٦٠٢	٥٢,٦٧٢	الإستهلاك
٢٣,٦٩٤	١٤,٦٨٠	طباعة وقرطاسية
١٣٥,١٣٢	١٣٩,٣٩٥	أخرى
١٠,٣٢٢,٠٦٧	١٠,٥٣٤,٨٣١	

١٨. 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 ٢٠١٩م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠,٢ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة.

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-١٩ 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 المضافة.

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١٩-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر السوق (تتمة)

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 ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	التأثير على الأسهم	التغيير المعقول المحتمل	
٨٠,٧٥٦	١٪	١٤,٤٨٧	١٪	الصناديق
١٠,٥٦٧	١٪	٧٣,٦٠٠	١٪	الأسهم المدرجة

ب. مخاطر الائتمان

تعرض 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 ومحظة الإستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	نقدية وشبه النقدية
٢,١٣٣,٦٤٨	١,٩٦٥,٢٨٧	ذمم مدينة
١٥,٧٠٦,١٦٣	٣٢,٦٥٠,٢١٢	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة

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.

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٩ تقدير القيمة العادلة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٧,٣٦٠,٠٢٨	-	٧,٣٦٠,٠٢٨	الصناديق
١,٤٤٨,٦٦٨	-	-	١,٤٤٨,٦٦٨	الأسم المدرجة
١,٤٤٨,٦٦٨	٧,٣٦٠,٠٢٨	-	٨,٨٠٨,٦٩٦	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٨,٠٥٧,٦٠٤	-	٨,٠٥٧,٦٠٤	الصناديق
١,٠٥٦,٦٨٤	-	-	١,٠٥٦,٦٨٤	الأسم المدرجة
١,٠٥٦,٦٨٤	٨,٠٥٧,٦٠٤	-	٩,١١٤,٢٨٨	الإجمالي

٢٠. معايير جديدة صادرة وغير مطبقة

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتفسيرات ولكنها غير مطبقة. تعتزم الشركة على اتباع هذه المعايير والتفسيرات في حال تطبيقها وسريتها. تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير الجديدة والتفسيرات

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقرير المالي.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ - تعريف الأعمال.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تعريف المادة.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركائه الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - إصلاح معيار سعر الفائدة.

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. توزيعات الأرباح

في ١٤ مارس ٢٠١٩ م 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 ٢٠١٨ م والتي تم دفعها في ١٤ مارس ٢٠١٩ م.

٢٢. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس

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

بآلاف الريالات السعودية		
<u>كما في ٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠١٨ م</u>	<u>٢٠١٩ م</u>	
		قاعدة رأس المال:
٥٨,٤٥٩	٥٩,٦٢٨	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>٥٨,٤٥٩</u>	<u>٥٩,٦٢٨</u>	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٢,٥٢٨	٢٥,٤٥٣	مخاطر الائتمان
٢,٥٨١	٢,٩٩٨	مخاطر التشغيل
٤٦	٤٢	مخاطر السوق
<u>١٥,١٥٥</u>	<u>٢٨,٤٩٣</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٤٣,٣٠٤	٣١,١٣٥	الفائض في رأس المال
<u>٣,٨٦</u>	<u>٢,٠٩</u>	معدل الكفاية المالية (مرات)

٢٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢ شعبان ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٠ م).