

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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

٢٢-٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النمو المالي للإستشارات المالية (شركة مساهمة مقلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقواعد 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 ٢٠٢٠، وأدانتها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير التوليدية 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. ومسؤوليتنا 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 براجعتنا للقوائم المالية. وقد وفيانا أيضاً بمسؤوليات الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإيادء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة 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 والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من التحييف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

و عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، مالم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو انفاف عملياتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفوون بالحكومة، 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 كلّ تخلو من التحرير الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذى يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٌ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحرير الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعد التحريرات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثّر، مفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تمة)

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (٢)

وكجزء 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 التحرير الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحرير الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة 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 تشير 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. وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمتها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوامة فيما يتعلق بحملة امور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٦٣

١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ
٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ايضاحات

الموجودات

الموجودات غير المتداولة

استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 ممتلكات ومعدات، صافي
اجمالي الموجودات غير المتداولة

٨,٥٧٢,٣٩٨	٧,٦٥٢,٨٠٦	١٠
٤,٩٢٢	٦٥,٨٦٠	١١
٨,٦١٤,٣٢٠	٧,٧١٨,٦٦٦	

الموجودات المتداولة

نقدية وشبيه النقدية

ذمم مدينة

استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
 مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة

اجمالي الموجودات المتداولة

٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠	٥
١,٩٦٥,٢٨٧	١,١٥٨,٥٨٦	٧
٢٣٦,٢٩٨	٣١٠,٨٢٠	٦
٥٤١,٧٨٧	٦٥٢,٩٠١	٨
٣٢,٦٥٠,٢١٢	٤٨,١٣٢,٠٤٦	٩
٥٦,٩٤٥,١٨٥	٦٣,٦١٠,٨٥٣	
٦٥,٥٥٩,٥٠٥	٧١,٣٢٩,٥١٩	

اجمالي الموجودات

حقوق المساهمين والمطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

ارباح مقامة

احتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدروجة بالقيمة العادلة من
 خلال الدخل الشامل الآخر

احتياطي مكاسب (خسائر) إكتوارية

اجمالي حقوق المساهمين

٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
٢,٨٢٩,٦٥٣	٣,٥٦١,١٨٥	١٦
١١,٢٧٩,٥٨٣	١٧,٨٦٣,٣٧٠	
(٤,٥٨٥,٥٠٤)	(٥,٥٠٥,٠٩٦)	١٠
١٠٤,٤٣٥	٥١٦,٢٧١	١٤
٥٩,٦٢٨,١٦٧	٦٦,٤٣٥,٧٣٠	

المطلوبات غير المتداولة

مخصص منافع الموظفين

اجمالي المطلوبات غير المتداولة

١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	١٤
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	

المطلوبات المتداولة

زكاة مستحقة

مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

اجمالي المطلوبات المتداولة

١,٤٦٠,٢٥١	١,٥١٩,٤٧٢	١٣
٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٨٩٠,٥٤٤	١٢
٤,٥١١,١٩٧	٤,٤١٠,٠١٦	
٥,٩٣١,٣٣٨	٤,٨٩٣,٧٨٩	

اجمالي المطلوبات

اجمالي 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 ٢٠٢٠ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	ايضاحات	
١٧,٢٦٨,٨٦٥	١٦,٣٩٢,٨٥١	٩	الدخل
٢,٩٠٤,٠٠٠	٣٤٩,٨٧٨		أتعاب إدارة أصول
١,٦٠١,٦٦٧	١,٤٨٥,٧٦٠		أتعاب ترتيبات
٤٠١,١٠٤	٥٧٩,٤٣٠	١٧	أتعاب حفظ
٢٢,١٧٥,٦٣٦	١٨,٨٠٧,٩١٩		دخل من الاستثمارات
			اجمالي الدخل
(١٠,٥٣٤,٨٣١)	(١٠,٠٥٩,٩٢٢)	١٨	المصروفات
(١٠,٥٣٤,٨٣١)	(١٠,٠٥٩,٩٢٢)		مصروفات عمومية وإدارية
			اجمالي 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) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

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

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

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠٢٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١١,٦٤٠,٨٠٥	٨,٧٤٧,٩٩٧
٦٢٠,٠٠	(٥٩,٠٢٢)
٥٢,٦٧٢	٢٢,٢١٨
٢٨٤,٧٦٢	٣٨٣,٦٤٤
١١,٩٩٨,٢٤٥	٩,٠٩٤,٨٣٧

١٦٨,٣٦١	٨٠٦,٧٠١
(١٦,٩٤٤,٠٤٩)	(١٥,٤٨١,٨٣٤)
٣٨٧,٢٩٥	(١١١,١١٤)
٧٣,١٧٩	(١٦٠,٤٠٢)
(٤,٣١٦,٩٦٩)	(٥,٨٥١,٨١٢)
(١,٣١٦,٥٥٦)	(١,٣٧٣,٤٥٧)
(٣,٨٨٥)	(٩٠٨,١٧٦)
(٥,٦٣٧,٤١٠)	(٨,١٣٣,٤٤٥)

(٣٧,٩٦٥)	(٥١,٧٩٣)
-	٥,٦٣٧
-	(١٥,٥٠٠)
(٣٧,٩٦٥)	(٦١,٦٥٦)

(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-

(١٤,٦٧٥,٣٧٥)	(٨,١٩٥,١٠١)
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١
٢١,٥٥١,٦٠١	١٣,٣٥٦,٥٠٠

(٢٨٥,٥٨٦)	(٩١٩,٥٩٢)
-----------	-----------

صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
 تعديلات لتسوية صافي الدخل لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
 (أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل
 الإستهلاك
 مخصص منافع الموظفين

النفقات في الموجرات والمطلوبات التشغيلية
 الذمم المدينة

مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
 مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

زكاة مدفوعة
 مدفوعات منافع الموظفين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 شراء ممتلكات ومعدات
 المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
 شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وشبة النقدية
 النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
 النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
 الشامل الآخر

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

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة نمو المالية للاستشارات المالية ("الشركة") شركة مساهمة مقفلة سعودية تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٠٤٨٧٠ بتاريخ ١٧ ربى الآخر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٤م). تمارس الشركة أنشطتها وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ١٣١٢٢-٣٧ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م).

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد باللتغطية 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 ربى الآخر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤م).

وبالإشارة إلى الأحداث المتعلقة بانتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وانعكاساته على قطاعات الأعمال محلياً ودولياً، تلتزم الشركة بتطبيق التوجيهات الأخيرة للجهات ذات الصلة. تندد الشركة الإجراءات الضرورية لضمان صحة وسلامة موظفيها والمساهمة في الحد من انتشار الوباء. تسعى الشركة للاستفادة من المبادرات 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 متاثرة 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.

٢-١ 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 بالعملات الأجنبية إن وجدت، إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات 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 التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية لقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تممة)

٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تممة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار على مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد الازمة 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

تمت مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكالفة باليوم تعتمد على أسعار السوق القابلة لللاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة لللاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة منافع الموظفين

يتم تحديد تكاليف منافع الموظفين ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظراً لتعقد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٤. 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 (إن وجدت) والمتأخرة للمجموعة دون أي قيود.

٥. الأدوات المالية

١-٥-٢ طرق القياس الاعتراف الأولى والقياس

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

عند الإثبات الأولى، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المتزايدة والمتناوبة 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 الأولى، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوفع (ECL) للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في بيان الدخل عند إنشاء أصل جديد.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تممة)

٤-٢ الأدوات المالية (تممة)

٤-٥-٢ طرق القياس (تممة)

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وثبتت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر. تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون إدارة الشركة قد اختارت عند الإعتراف المبدئي تعين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بذلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر الأخرى 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 المدفوّعات.

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 في ظروف الموجودات المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوّعات 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.

٤-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

• مبلغ غير متغير واحتمالية مردوده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.

• القيمة الزمنية للنقد.

• المعلومات المعقولة والمأمدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٤-٥-٢ إلغاء الاعتراف

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

٤-٥-٤ الالتزامات المالية

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

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٢ المقاصلة

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

٧-٢ منافع الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفيين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتنطوي تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، العمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. يشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الأكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتتكاليف 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 الغلي.

٩-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدي يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يتربّط عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للملبغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

٢ سنة أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات عقارات مستأجرة
٣ سنوات	حساب إلى، معدات وبرمجيات
٣ سنوات	آلات وتركيبات
٥ سنوات	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 المترافق والخسارة المترافق لانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدتها.

يتم تحويل الاستهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. يتم تحديد الأرباح والخسائر عند الاستبعاد بمقارنته بمحصلات 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 كبند خارج قائمة المركز المالي.

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقييم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، 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.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ 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 والبالغ المستامة 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 للأدلة 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.

١٤-٢ المصروفات

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

٣. معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

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

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	تعديلات على المعايير
معايير المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠	معايير المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
الإطار المفاهيمي للتقارير المالية	تعديلات على الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعرفات الجديدة والمحدثة ومعايير الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات وبوضوح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعرفات الجديدة والمحدثة ومعايير الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات وبوضوح بعض المفاهيم الهامة.
المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ ومتغير المحاسبة الدولي ٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠	يتم اجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل إرشادات المساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن السعر المعروض بين البنوك.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٦	تحفيضات الأجور المتعلقة بكوفيد - ١٩	١ يونيو ٢٠٢٠	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 ويسمح بالتطبيق المبكر.

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

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد
 لم يقم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات	م الخاص عن التعديل	التي تبدأ في أو بعد
----------------------	-------	---------------	--------------------	---------------------

تعدل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماسرة
 بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكيد قبل
 تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة
 الحالية نتيجة للإصلاحات القصوى لأسعار الفائدة الجارية. تقدم
 التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي
 للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقة التحوط التي تخضع للاستثناءات
 التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي .٩

المعيار الدولي للتقرير	٩،٧،٤،١٦	الماضي	١ يناير ٢٠٢١	إصلاح مؤشر سعر	٢	الفائدة - المرحلة	٢٠٢١
------------------------	----------	--------	--------------	----------------	---	-------------------	------

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي
 تتصل مباشرة بالعقد. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تتفق
 المنشآة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي
 تطبق فيها المنشآة التعديلات أولاً.

المعيار المحاسبة الدولي	٣٧	العقود الممحفة	-	تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢
-------------------------	----	----------------	---	-------------------	--------------

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيد التعديل الرسم
 التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة

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 (المفترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل
 بأثر مستقبلي على التعديلات والتبديلات التي تحدث في أو بعد
 التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.

المعيار الدولي للتقرير	١٩،٩،١٦	الماضي	١١	تحسيينات سنوية	٢٠٢٠-٢٠١٨
------------------------	---------	--------	----	----------------	-----------

المعيار المحاسبة الدولي ٤١: يلغى التعديل مطلب معيار المحاسبة
 الدولي رقم ٤ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند
 قياس القيمة العادلة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً
 لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما
 يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.

المعيار المحاسبة الدولي	١٦	الممتلكات والألات	-
-------------------------	----	-------------------	---

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات
 والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح
 هذا الأصل متاحاً لل استخدام. بالإضافة إلى ذلك ، توضح التعديلات
 أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".

المعيار الدولي للتقرير	٣	إشارة إلى الإطار	-
------------------------	---	------------------	---

تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير
 إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٩٩.

وضوح التعديل ما هو المقصود بالحق في ارجاء التسوية، وأن الحق
 في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا
 التصنيف لا يتاثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص
 به، وذلك فقط إذا كان مضموناً المشقات في التزام قابل للتحويل هي
 نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

المعيار المحاسبة الدولي	١	تصنيف المطلوبات	-
-------------------------	---	-----------------	---

تعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ و معيار
 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.

تعديلات على المعيار	٢٨	بيع أو المساهمة في	-
---------------------	----	--------------------	---

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقفلة)
 ايهاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 (المبالغ بالريال السعودي)

٥. نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
٢١,٥٤٦,٦٠١	١٣,٣٥١,٥٠٠	
<u>٢١,٥٥١,٦٠١</u>	<u>١٣,٣٥٦,٥٠٠</u>	

نقد في الصندوق
 أرصدة لدى البنوك

٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

أسهم متداولة

٦- 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	
٩١٨,٤١٠	٧٨,٧٥٠	
<u>١,٩٦٥,٢٨٧</u>	<u>١,١٥٨,٥٨٦</u>	

أتعاب حفظ مستحقة
 أتعاب أخرى مستحقة

٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٧٥,٥٢٨	٢٧٤,٤٣٤	
٧٤,٦٠٠	٧٤,٦٠٠	
١٢٧,٠٠٠	٩١,٨١٠	
٤٠,٧١٣	٩١,٩٠٠	
١٢٣,٩٤٦	١٢٠,١٥٧	
<u>٥٤١,٧٨٧</u>	<u>٦٥٢,٩٠١</u>	

مدفوّعات تأمين مقدم
 مدفوّعات إيجار مقدم
 مدفوّعات مقدمة للموظفين
 مدفوّعات مقدمة لإنشاء صناديق
 أخرى

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

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها

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

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
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	٢,٣٥٤,٨٢٣		٢,٣٥٤,٨٢٣
صندوق جدة للضيافة	أتعاب إدارة	٨٣٠,٥٩٠		٨٣٠,٥٩٠
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب هيئة	١٧٣,٢٥٠		-
موظفي الإدارة الرئисيين	حضور إجتماعات	٩٠,٠٠٠		٥٥,٠٠٠
	فوائد قصيرة الأجل	٣,٨٢٠,٨٣٦		٣,٥١٠,٧٢٥
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧١٦,٠٣٢		١٠٩,٩٨٣

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٦,٤٧٨,٥٥٤	٣٩,٧٧٤,٦١٠
٤,٥٩٠,٣١٨	٦,١٩١,٧٩٠
١,٠٠٣,٨٤٠	٣٣٢,٩٢١
٥٧٧,٥٠٠	١,٧٣٢,٥٠٠
-	١٠٠,٢٢٥
٣٢,٦٥٠,٢١٢	٤٨,١٣٢,٠٤٦

١٠. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	القيمة العادلة	التكلفة
١,٢١٢,٣٧٠	٣,١٥٧,٩٠٢	١,٢٩٥,١٣٧	٣,١٥٧,٩٠٢
٧,٣٦٠,٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٧,٦٦٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٧٢,٣٩٨	١٣,١٥٧,٩٠٢	٧,٦٥٢,٨٠٦	١٣,١٥٧,٩٠٢

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

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠٢٠	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات وبرمجيات	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة
١,١٢٢,٥٥٥	١,١٦٠,٥٢٠	١٧٤,٩٠٠	٢٣٩,٠٧٠	٣٦٣,٨٢٥	٣٨٢,٧٢٥	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٦٥	٥١,٧٩٣	-	٣,٤٠٠	٤٨,٣٩٣	-	إضافات خلال السنة
-	(٩,٤١٠)	-	-	(٩,٤١٠)	-	استبعادات
١,١٦٠,٥٢٠	١,٢٠٢,٩٠٣	١٧٤,٩٠٠	٢٤٢,٤٧٠	٤٠٢,٨٠٨	٣٨٢,٧٢٥	كما في نهاية السنة
<hr/>						
الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠٢٠	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي، معدات وبرمجيات	تحسينات على عقارات مستأجرة	الاستهلاك
١,٠٦٥,٩٢٦	١,١١٨,٥٩٨	١٧٤,٣٢٥	٢٣٥,٣٠٣	٣٢٦,٢٤٥	٣٨٢,٧٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٦٧٢	٢٢,٢١٨	٥٧٥	٢,٢٨٥	١٩,٣٥٨	-	الإهلاك المحمّل للسنة
-	(٣,٧٧٣)	-	-	(٣,٧٧٣)	-	استبعادات
١,١١٨,٥٩٨	١,١٣٧,٠٤٣	١٧٤,٩٠٠	٢٣٧,٥٨٨	٣٤١,٨٣٠	٣٨٢,٧٢٥	كما في نهاية السنة
<hr/>						
٤١,٩٢٢	٦٥,٨٦٠	-	٤,٨٨٢	٦٠,٩٧٨	-	صافي القيمة الدفترية:
		٥٧٥	٣,٧٦٧	٣٧,٥٨٠	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

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

١٣. الزكاة الغاصل الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	
٥٣,٩٢٤,٦٧٥	٦٠,٢٧٧,٤٤٠	حقوق الملكية
٨٦٦,٩٦٤	٥٩٨,٧٥٩	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
(٩,٠٩٩,٣٢٦)	(٧,٦٩١,٥٠٠)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
<u>٤٥,٦٩٢,٣١٣</u>	<u>٥٣,١٨٤,٦٧٩</u>	
<u>١١,٤٨٤,٤١٩</u>	<u>٥,٩٤١,٥٧٠</u>	صافي الربح المعدل للسنة
<u>٥٧,١٧٦,٧٣٢</u>	<u>٥٩,١٢٦,٢٤٩</u>	وعاء الزكاة
<u>١,٤٦٠,٢٥١</u>	<u>١,٥١٩,٤٧٢</u>	الزكاة المحملة على السنة٪ ٢,٥

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

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>	
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
<u>١,٤٦٠,٢٥١</u>	<u>١,٥١٩,٤٧٢</u>	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 الزكوي للسنوات المالية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ م، واعتراضت 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 زكرياً للسنة المالية ٢٠١٤ م من الهيئة العامة للزكاة والدخل تضمن طلباً بدفع مبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط. تم رفض الإعتراض من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتصعيد الإعتراض إلى لجنة الضرائب من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية. تقوم الشركة حالياً بالمتابعة مع لجنة الضرائب لتحديد جلسة الاستماع لإعادة النظر في الإعتراض المقدم من الشركة.

١٣. الزكاة (تممة)

الربط الزكوي ٢٠١٥ - ٢٠١٦ م

تلقى الشركة ربط الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المالية من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٦ م 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 التقديم للسنطين الماليتين ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م وقبلت بعض النقاط فقط. قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة لجان الضريبية ضد قرار لجنة المخالفات الضريبية وفض المنازعات.

الربط الزكوي ٢٠١٧ - ٢٠١٨ م

تلقى الشركة ربط الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠١٧ م إلى ٢٠١٨ م 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 ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٢٠,١٤١	٤٨٣,٧٧٣	

تمثل الأفتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب منافع نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	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	(٤١١,٨٣٣)	
<u>١,٤٢٠,١٤١</u>	<u>٤٨٣,٧٧٣</u>	

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

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

٤. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تممة)

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

النسبة	القيمة	التغير في	الافتراضات
زيادة / (نقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين المستحقة			

٥,٦٠٪	٤٥٤,٠٦٧	+٠,٥٪	معدل الخصم
.٦٦٪	٥١٦,٤٥٥	-٠,٥٪	
٣,٩٦٪	٥٠٦,٠٨٨	+٠,٥٪	معدل التضخم في الرواتب
-٣,٧٤٪	٤٦٣,٠٢٩	-٠,٥٪	

٥. رأس المال

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

٦. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتبعن 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.

٧. أرباح من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	دخل توزيعات أرباح
٤٨٥	٨١٤	دخل من ودائع مرابحة
١٧٤,٦٢٥	٨٦,٩٨٦	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(٢٠,٠٠٦)	٥٩,٠٢٢	إيرادات أخرى
٢٤٦,٠٠	٤٣٢,٦٠٨	
٤٠١,١٠٤	٥٧٩,٤٣٠	

٨. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	رواتب وأجور
٧,٤٣١,١٧٤	٦,٦٣٨,٩٤٣	أتعاب مهنية
١,٨٢٦,٤١١	٢,٣٦٦,٨٤٥	إيجارات
٢٩٨,٤٠٠	٢٩٨,٤٠٠	رسوم تراخيص واشتراكات
٢٣٧,٤٠٩	٢٢٥,٣٥٧	دعائية وإعلان
١٨٠,٠٠	١٩٣,٥٨٧	مصروفات مرافق خدمية ومكتبة
١١٣,٣٢٢	١٢٠,٥٣٥	مصاريف تأمين
٧٢,٠٥٩	٧٢,٨٠٠	مصاريف سفر
١٦٩,٣٠٩	٥١,٨٤٦	الإستهلاك
٥٢,٦٧٢	٢٢,٢١٨	طباعة وقرطاسية
١٤,٦٨٠	٨,٦٤٨	أخرى
١٣٩,٣٩٥	٦٠,٧٤٣	
١٠,٥٣٤,٨٣١	١٠,٠٥٩,٩٢٢	

١٩. موجودات محتفظ بها كعهدات أو أمانة

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحفظ الشركة بأرصدة العملاء في حسابات متعددة لدى أحد البنوك المحلية للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تحفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ١٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤,٤ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كعهدات أو أمانة.

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١- عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلث لمالكي الحصة لديها ولضمان السلامة لهم حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متعددة 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 للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي وبالتالي لا توجد مخاطر عملة كبيرة.

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

٢ - مخاطر أسعار العمولة

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

ليس لدى الشركة مخاطر جوهرية 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 التأكيد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحفظ بها الشركة. وتتوسيع 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.

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

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

بـ. مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان 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 المستثمر 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 محافظته 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 تعرف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذات علاقة، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

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

جـ. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالالتزاماته 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.

٢-٢. تقييم القيمة العادلة

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

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتناسبة 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.

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠-٢٠. تقدير القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

	الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
٦,٣٥٧,٦٦٩		٦,٣٥٧,٦٦٩		-	-
١,٦٠٥,٩٥٧		-		-	١,٦٠٥,٩٥٧
٧,٩٦٣,٦٦٩		٦,٣٥٧,٦٦٩		-	١,٦٠٥,٩٥٧

الصناديق
 الأسهم المدرجة
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

	الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
٧,٣٦٠,٠٢٨		٧,٣٦٠,٠٢٨		-	-
١,٤٤٨,٦٦٨		-		-	١,٤٤٨,٦٦٨
٨,٨٠٨,٦٦٩		٧,٣٦٠,٠٢٨		-	١,٤٤٨,٦٦٨

الصناديق
 الأسهم المدرجة
 الإجمالي

تضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المستوى ٣ استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة والاستثمار في صندوق الاستثماري 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 مليون 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 المال المطلوب ونسبة كفاية رأس المال كما يلي:

بألاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م

٢٠٢٠ م

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

إجمالي قاعدة رأس المال

٥٩,٦٢٨		٦٥,٩١٩	
-		-	
<u>٥٩,٦٢٨</u>		<u>٦٥,٩١٩</u>	

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر الائتمان

مخاطر التشغيل

مخاطر السوق

إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

٢٥,٤٥٣		٣٧,٩٤٦	
٢,٩٩٨		٣,٠٩٥	
٤٢		٥٥	
<u>٢٨,٤٩٣</u>		<u>٤١,٠٩٦</u>	

نسبة كفاية رأس المال:

الفائض في رأس المال

معدل الكفاية المالية (مرات)

٣١,١٣٥		٢٤,٨٢٣	
<u>٢,٠٩</u>		<u>١,٦٠</u>	

٢٣. الموافقة على القوائم المالية

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