

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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 لاستشارات المالية
(شركة مساهمة مقلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة النمو المالية لاستشارات المالية (شركة مساهمة مقلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩، 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 بمراجعة القوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

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

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

والمكلفين بالحكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول مما إذا كانت القوائم المالية بكل تخلو من التحريف الجوهرى، 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 دائمًا عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريه 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

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

مسنونيات المرجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعدد 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 الإداره.
 - 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 شكًا كبيرًا 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. و تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحدهما أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لها ونتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية
ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٦ شعبان ١٤٤١
٣٠ مارس ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ايضاحات

<u>الموجودات</u>		
<u>الموجودات غير المتداولة</u>		
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
ممتلكات ومعدات		
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المتداولة		
نقدية وشبيه النقدية		
نمم مدينة		
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى		
مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة		
إجمالي الموجودات المتداولة		
إجمالي الموجودات		
<u>حقوق المساهمين و المطلوبات</u>		
<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
ارباح مبقة		
احتياطي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرجحة بالقيمة العادلة من		
خلال الدخل الشامل الآخر		
إعادة قياس إلتزامات استحقاقات منافع الموظفين		
إجمالي حقوق المساهمين		
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>		
مخصص منافع الموظفين		
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
زكاة مستحقة		
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى		
إجمالي المطلوبات المتداولة		
إجمالي المطلوبات		
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاحات	
١٦,٣٥٣,٦١٤	١٧,٢٦٨,٨٦٥	٨	الدخل
٢,٩٢٩,١٣٧	٢,٩٠٤,٠٠٠		أتعاب إدارة أصول
١,٢٩٦,٠٩٦	١,٦٠١,٦٦٧		أتعاب ترتيبات
٣٣٩,٨٤٦	٤٠١,١٠٤	١٦	أتعاب حفظ
٢٠,٩١٨,٦٩٣	٢٢,١٧٥,٦٣٦		دخل من الاستثمارات
			اجمالي الدخل
(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)	١٧	المصروفات
(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)		مصروفات عمومية وإدارية
			اجمالي 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 الإضافات 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 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
البنود التي لا يمكن اعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة:		
(١,٢٧٦,٢٤٨)	(٢٨٥,٥٨٦)	صافي التغير في الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٣٧٩,٨٨٩	(٢٧٣,٠٢٢)	الدخل الشامل الآخر
(٨٩٦,٣٥٩)	(٥٥٨,٦٠٨)	إعادة قياس التزامات استحقاقات منافع الموظفين
٨,٣٤٤,٣٢٠	٩,٦٢٥,٩٥٣	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 الإجمالي							احتياطي ارباح إكتوارية	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح	
الإجمالي		الشامل الآخر										
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)	-	-	-	-							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة
٣٧٩,٨٨٩	-	٣٧٩,٨٨٩	-	-	-							بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٤٤,٣٢٠	(١,٢٧٦,٢٤٨)	٣٧٩,٨٨٩	٩,٢٤٠,٦٧٩	-	-							إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
-	-	-	(٩٢٤,٠٦٨)	٩٢٤,٠٦٨	-							اجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٩,٠٠٢,٢١٤	(٤,٢٩٩,٩١٨)	٣٧٧,٤٥٧	١١,١١٣,٤٧٨	١,٨١١,١٩٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠							المحول الى الاحتياطي النظامي
٥٩,٠٠٢,٢١٤	(٤,٢٩٩,٩١٨)	٣٧٧,٤٥٧	١١,١١٣,٤٧٨	١,٨١١,١٩٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١٠,١٨٤,٥٦١	-	-	١٠,١٨٤,٥٦١	-	-							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٢٨٥,٥٨٦)	(٢٨٥,٥٨٦)	-	-	-	-							صافي الدخل للسنة
(٢٧٣,٠٢٢)	-	(٢٧٣,٠٢٢)	-	-	-							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة
٩,٦٢٥,٩٥٣	(٢٨٥,٥٨٦)	(٢٧٣,٠٢٢)	١٠,١٨٤,٥٦١	-	-							بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(١,٠١٨,٤٥٦)	١,٠١٨,٤٥٦	-							إعادة قياس التزامات استحقاقات مكافأة نهاية الخدمة
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-							اجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٩,٦٢٨,١٦٧	(٤,٥٨٥,٥٠٤)	١٠٤,٤٣٥	١١,٢٧٩,٥٨٣	٢,٨٢٩,٦٥٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠							المحول الى الاحتياطي النظامي
												توزيعات أرباح مدفوعة
												الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
 (شركة مساهمة مقفلة)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
--	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١٠,٥٩٦,٦٢٦	١١,٦٤٠,٨٠٥
١٦٦,٠٧٤	٢٠,٠٠٦
٦٣,٦٠٢	٥٢,٦٧٢
٣٦٥,٩٧٥	٢٨٤,٧٦٢
<u>١١,١٩٢,٢٧٧</u>	<u>١١,٩٩٨,٢٤٥</u>

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

٢,٦٨٧,٢٨٨	١٦٨,٣٦١
(١٣,٤٨٠,٠٣٢)	(١٦,٩٤٤,٠٤٩)
(١٧٥,٠٢٩)	٣٨٧,٢٩٥
٢,١٠٦,١٠٥	٧٣,١٧٩
<u>٢,٣٣٠,٦٠٩</u>	<u>(٤,٣١٦,٩٦٩)</u>
(١,١٠٤,٩٢٣)	(١,٣١٦,٥٥٦)
(٨٦,٧٨٨)	(٣,٨٨٥)
<u>١,١٣٨,٨٩٨</u>	<u>(٥,٦٣٧,٤١٠)</u>

النحوات في الموجودات 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) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(١٩,٨٥٨)	(٣٧,٩٦٥)
<u>(١٩,٨٥٨)</u>	<u>(٣٧,٩٦٥)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 شراء ممتلكات ومعدات
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
<u>-</u>	<u>(٩,٠٠٠,٠٠٠)</u>

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

١,١١٩,٠٤٠	(١٤,٦٧٥,٣٧٥)
٣٥,١٠٧,٩٣٦	٣٦,٢٢٦,٩٧٦
<u>٣٦,٢٢٦,٩٧٦</u>	<u>٢١,٥٥١,٦٠١</u>
<u><u>٣٦,٢٢٦,٩٧٦</u></u>	<u><u>٢١,٥٥١,٦٠١</u></u>

صافي (النقد) / الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
 النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
 النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

<u><u>(١,٢٧٦,٢٤٨)</u></u>	<u><u>(٢٨٥,٥٨٦)</u></u>
<u><u><u>(١,٢٧٦,٢٤٨)</u></u></u>	<u><u><u>(٢٨٥,٥٨٦)</u></u></u>

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 ١٠٤٠٤٨٧٠١٠١٧ بتاريخ ١٧ ربى الآخرة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٤م). تمارس الشركة أنشطتها وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ١٣١٧٢-٣٧ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م).

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد باللتقطية 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 الآخرة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤م).

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 بالعملات الأجنبية إن وجدت، إلى ريال السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودية 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 المبنية 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 للقيمة 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 بالنسبة 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، وتنعكس هذه التغيرات 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 جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تنمية)

٢-٣-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تنمية)

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تتم مراجعة القيمة 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 للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكاليف بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة لللاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة لللاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المملوكة 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 لتعقد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزايد المزدوج يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٤-٢ 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) والمتحدة للمجموعة دون أي قيود.

٥-٢ 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 والمنسوبة مباشرة إلى اقتداء 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 المتوفّع (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 متقدمة 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. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحفظ بذلك 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 (تممة)

٥-٢ الأدوات المالية (تممة)

١-٥-٢ طرق القياس (تممة)

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 التكفة المطفأة:

التكفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتجظ 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 الفترية لهذه الأصول من خلال أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الدخل المكتسب من هذه الموجودات المالية في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

٤-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- مبلغ غير متغير واحتماله مر ج يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.
- القيمة الزمنية للنقد.
- 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.

٣-٥-٢ 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 تحافظ الشركة بالسيطرة.

٤-٥-٣ 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 انتهائها.

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 وتسويتها 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 وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، العمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الأكتواريين الخارجيين 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 (تممة)

٨-٢ المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولى 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 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

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 للانخفاض 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 تكبدها.

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 بمقارنة متطلبات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة الدخل.

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للبنود الهامة للموجودات تم استهلاكها كما يلي:

١٢-٢ أصول تحت الإدارة

تقدّم 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 المطلوبة، 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.

إيرادات من ودائع مراجحة

يتم إثبات إيرادات من ودائع مراجحة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والبالغ 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 الاحتمالية 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(المبالغ بالريال السعودي)

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ المصروفات

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

٣. المعايير الجديدة وتعديل المعايير والتفسيرات

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ – عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل ارشادات 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 ايجار" ، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة رقم ٢٧ "تفوييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذجاً وحيداً للمحاسبة على أساس التأجير في الميزانية للمستأجرين يتعرف المستأجر على حق استخدام الأصل الذي يمثل حقه في استخدام الأصول الأساسية والالتزامات الإيجار التي تتمثل 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 تقييماً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ وحددت الفرق مقارنة بمعيار المحاسبة الدولي ١٧ ليس جوهرياً 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 مراجعة بتاريخ استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٣٦,٢٢٦,٩٧٦</u>	<u>٢١,٥٥١,٦٠١</u>	

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
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
<u>٢,١٣٣,٦٤٨</u>	<u>١,٩٦٥,٢٨٧</u>	

٧. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

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

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

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

٨. 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 ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
صندوق مدينة الرياض اللوجستية	أتعاب إدارة	١٢,٧٧٨,٢٥٤	١٢,٧٧١,٦٤٩	
صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة	أتعاب إدارة	٧٩٢,٦٠٣	١,١٠٠,٠٠٠	
صندوق نمو اسكان العقاري	أتعاب هيئة	٢٠٠,٠٠٠	-	
صندوق جدة للضيافة	أتعاب إدارة	٢,٥٦٠,١٠٥	٢,٣٥٤,٨٢٣	
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب ادارة	-	٨٣٠,٥٩٠	
موظفي الإدارة الرئيسيين	أتعاب هيئة	-	١٧٣,٢٥٠	
حضور إجتماعات		١١٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	
فوائد قصيرة الأجل		٢,٤٧٢,١١٠	٣,٨٢٠,٨٣٦	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٤٤٠,٩٤٥	٧١٦,٠٣٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	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 جده 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

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

. ١٠. ممتلكات ومعدات

الإجمالي م٢٠١٨	الإجمالي م٢٠١٩	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات وبرمجيات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي، معدات وبرمجيات	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	٢٢٢,٢٦٨	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:
٥٦,٦٢٩	-	٣٥,٥٥٥	١,٨٠٢	١٩,٢٧٢	-		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١١. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٧٢١,١٥٥	حوافز مستحقة للموظفين
١,٠٧٧,٧٦٧	١,٣٢٩,٧٩١	مصروفات مستحقة
<u>٢,٩٧٧,٧٦٧</u>	<u>٣,٠٥٠,٩٤٦</u>	

١٢. الزكاة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	
٥١,٣٤٠,٠٤٠	٥٣,٩٢٤,٦٧٥	حقوق الملكية
٨٨٠,١٥٦	٨٦٦,٩٦٤	رصيد المخصص في بداية السنة وتسويات أخرى
<u>(١٠,٨٧٣,٠٠٧)</u>	<u>(٩,٠٩٩,٣٢٦)</u>	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
<u>(٤١,٣٤٧,١٨٩)</u>	<u>٤٥,٦٩٢,٣١٣</u>	
 <u>١١,٤٧٥,٣٣٢</u>	<u>١١,٤٨٤,٤١٩</u>	صافي الربح المعدل للسنة
<u>٥٢,٨٢٢,٥٢١</u>	<u>٥٧,١٧٦,٧٣٢</u>	وعاء الزكاة
<u>١,٣٢٠,٥٦٣</u>	<u>١,٤٦٠,٢٥١</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 ٢٠١٨ م</u>	<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u>	
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
<u>(١,١٠٤,٩٢٣)</u>	<u>(١,٣١٦,٥٥٦)</u>	مدفوعات خلال السنة
<u>١,٣٢٠,٥٦٣</u>	<u>١,٤٦٠,٢٥١</u>	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكي

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 الزكي عن العام ٢٠١٩ م.

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 التكالفة الحالية للخدمة والفائدة المزايا المدفوعة خلال السنة (خسائر) / أرباح اكتuarية 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكالفة الحالية للخدمة والفائدة
٣٦٥,٩٧٥	٢٨٤,٧٦٢	

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

الزيادة / (النقص) في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين المستحقة	التغيير في الافتراضات
---	--------------------------

النسبة	القيمة	معدل الخصم معدل التضخم في الرواتب
-٥,٦٠٪	١,٣٤١,٤٩٩	+٠,٥٪
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 مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٤. رأس المال

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

١٥. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الألف 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 ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢١,٣٨٠	٤٨٥
٣٨٦,٨١٢	١٧٤,٦٢٥
(١٦٦,٠٧٤)	(٢٠,٠٠٦)
١,٧٢٨	-
٩٦,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠
٣٣٩,٨٤٦	٤٠١,١٠٤

دخل توزيعات أرباح
دخل من ودائع مراجحة
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
أرباح محققة من مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، صافي
إيرادات أخرى

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٨,١٧٩,٦٢٤	٧,٤٣١,١٧٤
٨٨٥,٩٤٣	١,٨٢٦,٤١١
٢٩٨,٤٠٠	٢٩٨,٤٠٠
٢٥٠,٨٥٠	٢٣٧,٤٠٩
٢٢٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
٩٦,٢٢٣	١٦٩,٣٠٩
٩٥,٧٤٧	١١٣,٣٢٢
٧٢,٨٥٢	٧٢,٠٥٩
٦٣,٦٠٢	٥٢,٦٧٢
٢٣,٦٩٤	١٤,٦٨٠
١٣٥,١٣٢	١٣٩,٣٩٥
١٠,٣٢٢,٠٦٧	١٠,٥٣٤,٨٣١

رواتب وأجور
أتعاب مهنية
إيجارات
رسوم تراخيص واشتراكات
دعائية وإعلان
مصاريف سفر
مصاريفات مرافق خدمية ومكتبة
مصاريفات تأمين
الإستهلاك
طباعة وقرطاسية
أخرى

١٨. موجودات محتفظ بها كمعهدة أو أمانة

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تحتفظ الشركة بأرصدة العملاء في حسابات متعددة لدى أحد البنوك المحلية للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٠,٢ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها كمعهدة 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 المثلث 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 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 جوهيرية 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.

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٩ 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.

وتتشكل مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكيد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتتوسع 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.

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

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 ومحفظة الإستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	نقدية وشبه النقدية ذمم مدينة مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٦,٢٢٦,٩٧٦	٢١,٥٥١,٦٠١	
٢,١٣٣,٦٤٨	١,٩٦٥,٢٨٧	
١٥,٧٠٦,١٦٣	٢٢,٦٥٠,٢١٢	

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 محفوظ به لدى البنوك بتصنيف ائتماني جيد من BBB وما فوق.

- الذمم المدينة والمستحقة 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 الموجرات المالية. لم تعرف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والمستحقة 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.

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. تشتمل الموجرات 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 تقيير 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 بالمبينات 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 الخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطعمة 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 بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				الإجمالي	الصناديق
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	الإجمالي	الأسهم المدرجة
٧,٣٦٠,٠٢٨	-	-	٧,٣٦٠,٠٢٨	-	
١,٤٤٨,٦٦٨	-	-	-	١,٤٤٨,٦٦٨	
٨,٨٠٨,٦٩٦	-	-	٧,٣٦٠,٠٢٨	١,٤٤٨,٦٦٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				الإجمالي	الصناديق
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	الإجمالي	الأسهم المدرجة
٨,٠٥٧,٦٠٤	-	-	٨,٠٥٧,٦٠٤	-	
١,٠٥٦,٦٨٤	-	-	-	١,٠٥٦,٦٨٤	
٩,١١٤,٢٨٨	-	-	٨,٠٥٧,٦٠٤	١,٠٥٦,٦٨٤	الإجمالي

٢٠. معايير جديدة صادرة وغير مطبقة

تم اصدار عدد من المعايير الجديدة والتفسيرات ولكنها غير مطبقة. تعتمد الشركة على اتباع هذه المعايير والتفسيرات في حال تطبيقها وسريانها. نقوم الشركة بتنقييم 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 للنفاذ المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركاته الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - إصلاح معيار سعر الفائدة.

٢١. توزيعات الأرباح

في ١٤ مارس ٢٠١٩ م وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية على توزيعات أرباح بلغت ٩ مليون ريال سعودي (١,٨٠٠ 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 المال

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

بآلاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٥٨,٤٥٩	٥٩,٦٢٨
-	-
٥٨,٤٥٩	٥٩,٦٢٨

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:	
مخاطر الإنتمان	
مخاطر التشغيل	
مخاطر السوق	
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	

نسبة كفاية رأس المال:	
الفائض في رأس المال	
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).