

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية - عضو كرو الدولية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مع تقرير المراجع المستقل

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة نورذن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المطبقة، والنظام الأساسي للشركة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار بديل بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي للشركة.

تقرير المراجع المستقل - (تتمة)
شركة نورذن ترست العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية


تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وكذلك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم (٢٢٥)



٠٨ رمضان ١٤٤٤ هـ (٣٠ مارس ٢٠٢٣)
الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
٢,٠٥٣,٨٠٩	١,٤٠٩,١٥٨	٦
١,٨٦٩,١١٧	١,١٤٥,٠٥٠	٢٣
٤٤٠,٢٥٦	٤٧١,٤٨٩	١٩
٤,٣٦٣,١٨٢	٣,٠٢٥,٦٩٧	
		موجودات متداولة
١٤٠,٣٤٩,٤١٦	١٢٤,٧٢٠,٣٤٣	٧
٤,٠٩٤,٣٥٠	١٤١,٦١٩	٨
٣٣,٩٢٦,٦٥٩	٢٠,٦٩٣,٥٣٨	٩
١,٤٣١,٦٦٢	٤,٠٠٤,٥٤٩	١١
١٧٩,٨٠٢,٠٨٧	١٤٩,٥٦٠,٠٤٩	
١٨٤,١٦٥,٢٦٩	١٥٢,٥٨٥,٧٤٦	
		المطلوبات
		مطلوبات غير متداولة
١,٢٢٥,٥٨٣	١,٠٤١,٦٧٥	١٢
٧٩٩,٨٧٥	٧٥,١٤٧	٢٣
٢,٠٢٥,٤٥٨	١,١١٦,٨٢٢	
		مطلوبات متداولة
٤٨٤,١٦٠	١١,١٧٩,٨٣٠	٨
١٢,٠٥٥,٤٠٥	١١,٦٩٦,٨٧٣	١٠
١,٠٤٤,٤٦١	١,٦٤١,٥٨٠	١٩
٧٣٠,٩٦٤	٧١٥,٠٠١	٢٣
١٤,٣١٤,٩٩٠	٢٥,٢٣٣,٢٨٤	
١٦,٣٤٠,٤٤٨	٢٦,٣٥٠,١٠٦	
		حقوق المساهمين
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١٤,٦٢٣,٥٦٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٤
٢٨٨,٤٤٧	٦٤٤,٣١٦	
١٠٠,٩١٢,٨٠٨	٥٧,٩٩١,٣٢٤	
١٦٧,٨٢٤,٨٢١	١٢٦,٢٣٥,٦٤٠	
١٨٤,١٦٥,٢٦٩	١٥٢,٥٨٥,٧٤٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
٤٦,٩٣١,٧١٢	٤١,٨٠٠,١٧١	١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
٣٤,٧٠٣,٣٤٨	٥٥,٦٢٠,٨٠٨	٨	إيرادات تحويل عائدات التسعير
(٣١,٢٢٩,٧٣٠)	(٤٤,٣٥٦,٧٤٦)		رسوم الحفظ الأمين
٥٠,٤٠٥,٣٣٠	٥٣,٠٦٤,٢٣٣		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية
(١٢,٧١٢,١١٦)	(١٧,٣٠٥,٩٤٦)		رواتب ومنافع الموظفين الأخرى
(٢,٥٨١,٧٠٧)	(١,٦٣٦,٢٧٧)		المصاريف القانونية والمهنية
(٣٠٤,٩٠٨)	(٣٠١,٣٧٧)		مصاريف الإشغال
(٨٤,٣٣٦)	(٣٨٩,٥٦٨)		مصاريف تطوير الأعمال
(١,٤٣٩,٥٨١)	(١,٤١٨,٥٣٠)	٦,٢٣	استهلاك
(٤٢,٠٢١)	(٢٦,٦٩٨)	٢٣	مصاريف الفوائد
(٣,٨٥٤,١٢٣)	(٣,٩٨٨,١١٧)		مصاريف أخرى
(٢١,٠١٨,٧٩٢)	(٢٥,٠٦٦,٥١٣)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٢٩,٣٨٦,٥٣٨	٢٧,٩٩٧,٧٢٠		الربح التشغيلي
٤٢٧,٩٦٠	١,٣٨٨,٤٨٤	١٦	إيرادات أخرى
٢٩,٨١٤,٤٩٨	٢٩,٣٨٦,٢٠٤		الربح قبل الضريبة
(٦,٣٩١,٧٥٥)	(٦,٣٣١,٢٥٤)	١٩	ضريبة الدخل
٢٣,٤٢٢,٧٤٣	٢٣,٠٥٤,٩٥٠		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
٢٣,٤٢٢,٧٤٣	٢٣,٠٥٤,٩٥٠		ربح السنة
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
١٩٠,٠٤١	٤٤٤,٨٣٦	١٢	الأرباح الاكتوارية على استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين
(٣٨,٠٠٨)	(٨٨,٩٦٧)	١٩	الضريبة المؤجلة ذات الصلة
١٥٢,٠٣٣	٣٥٥,٨٦٩		
٢٣,٥٧٤,٧٧٦	٢٣,٤١٠,٨١٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس منافع الموظفين والضريبة المؤجلة ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٤٤,٢٥٠,٠٤٥	٧٩,٨٣٢,٣٣٩	١٣٦,٤١٤	١٢,٢٨١,٢٩٢	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣,٤٢٢,٧٤٣	٢٣,٤٢٢,٧٤٣	-	-	-	الربح للسنة
١٥٢,٠٣٣	-	١٥٢,٠٣٣	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(٢,٣٤٢,٢٧٤)	-	٢,٣٤٢,٢٧٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٦٧,٨٢٤,٨٢١	١٠٠,٩١٢,٨٠٨	٢٨٨,٤٤٧	١٤,٦٢٣,٥٦٦	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣,٠٥٤,٩٥٠	٢٣,٠٥٤,٩٥٠	-	-	-	الربح للسنة
٣٥٥,٨٦٩	-	٣٥٥,٨٦٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(٩٧٦,٤٣٤)	-	٩٧٦,٤٣٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
١٢٦,٢٣٥,٦٤٠	٥٧,٩٩١,٣٢٤	٦٤٤,٣١٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	إيضاح	
٢٣,٤٢٢,٧٤٣	٢٣,٠٥٤,٩٥٠		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			صافي ربح السنة
			تعديلات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,٤٣٩,٥٨١	١,٤١٨,٥٣١	٦,٢٣	استهلاك
٢	(٢)		بنود أخرى غير نقدية
٥٢٣,١٠٠	٥٣٣,٧٢٣	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢,٠٢١	٢٦,٦٩٨	٢٢	مصاريف فوائد
٦,٣٩١,٧٥٥	٦,٣٣١,٢٥٤	١٩	ضريبة الدخل
٣١,٨١٩,٢٠٢	٣١,٣٦٥,١٥٤		
			<u>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٤,٥٧٦,٨٠٩)	٣,٩٥٢,٧٣١		الزيادة (النقص) في المطلوب من / إلي أطراف ذات علاقة
(٤٩١,٦٣٦)	(٢,٥٧٢,٨٨٧)		(النقص) في المصاريف المدفوعة مقدماً الأرصدة الدائنة الأخرى
(٢,٦٩٦,٠٤٠)	١٣,٢٣٣,١٢١		الزيادة (النقص) في إيرادات وأتعاب مستحقة
٧,٠٤١,٢٦٧	١٠,٣٣٧,١٣٨		الزيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(١٥,٨٩٢)	(٢٧٢,٧٩٥)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧,١٢٢,٠٧٥)	(٥,٨٥٤,٣٣٤)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٣,٩٥٨,٠١٧	٥٠,١٨٨,١٢٨		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٧٠,٩٦١)	(٣٤,٧٤١)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
(٧٠,٩٦١)	(٣٤,٧٤١)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح معلنه ومدفوعة خلال السنة
(٧٨٢,٤٦٠)	(٧٨٢,٤٦٠)	٢٣	مدفوعات الجزء الرئيسي من إلتزامات الإيجار
(٧٨٢,٤٦٠)	(٦٥,٧٨٢,٤٦٠)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٣,١٠٤,٥٩٦	(١٥,٦٢٩,٠٧٣)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٧,٢٤٤,٨٢٠	١٤٠,٣٤٩,٤١٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٠,٣٤٩,٤١٦	١٢٤,٧٢٠,٣٤٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٩٠,٠٤١	٤٤٤,٨٣٦		معاملات غير نقدية:
			أرباح اكتوارية على التزام المنافع المحددة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. التنظيم والنشاط

شركة نورذرن ترست العربية السعودية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٦٦٤٣٩ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٤هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٣م)، وترخيص هيئة سوق المالي رقم ٢٦-١٢١٦٣ بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٣هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٢م) والقرار الوزاري رقم (٧٠/ق) بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠١٣م). استلمت الشركة ترخيص هيئة سوق المال الكامل في ٦ ذو القعدة ١٤٣٤هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٣م).

يقع مركز الشركة المسجل في العنوان التالي: شركة نورذرن ترست العربية السعودية، ص.ب ٣٥١٥، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية. الشركة هي شركة تابعة لشركة نورذرن ترست سكوتيش المحدودة ("الشركة القابضة") المسجلة في المملكة المتحدة. الشركة القابضة الأم هي شركة نورذرن ترست ("المجموعة") المسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الهد والاستشارات المتعلقة بالأوراق المالية وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية الخاصة نيابة عن العملاء.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية لكافة الفترات بما في ذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كما هي ومعتمدة في المملكة العربية السعودية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المعترف بها بالقيمة الحالية، بالإضافة إلى الأدوات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأ.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة الوظيفة للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال، باستثناء ما هو موضح بخلاف ذلك.

٣. المعايير والتعديلات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المطبقة هي متفقة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية السابقة
أ- المعايير والتفسيرات الصادرة غير سارية المفعول بعد
كانت المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية قيد الإصدار في تاريخ التصريح بهذه القوائم المالية، لكنها لم تصبح
سارية بعد، وبالتالي لم تطبق في هذه القوائم المالية.
يجري حالياً تقييم تأثير تبني هذه المعايير، ومع ذلك، يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أن اعتماد هذه المعايير والتعديلات
والتفسيرات في الفترات المقبلة لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

١ يناير ٢٠٢٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين.

تعريفات التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨)

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على
معيار المحاسبة الدولي ١٢)

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي
(١)

١ يناير ٢٠٢٤ . التزام الإيجار في تعديلات البيع وإعادة التأجير على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم ١٦

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي
(١)

بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك
(تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)

مناح للتطبيق

ب) التغييرات في السياسة المحاسبية

• تحسينات سنوية على المعايير الدولية ٢٠١٨-٢٠٢٠

كجزء من التحسينات السنوية، تم الاتفاق على تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ركز التعديل على
الرسوم في اختبار "١٠ بالمائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية. عند تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف
بالالتزام مالي تم تعديله أو مبادله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري. يوضح التعديل
على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الرسوم التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي
الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي.
يهدف التعديل إلى توضيح و / أو إزالة التناقضات في التوجيهات الحالية وليس هناك أي تأثير فوري على الشركة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، مخصصات الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتوضيح أنه لغرض تقييم ما إذا كان
العقد غير مجدداً أو يحقق خسائر، فإن تكلفة الوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد وتخصيص
التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

التعديل ساري المفعول بالنسبة للعقود التي لم تفب المنشأة بها بعد بجميع واجباتها في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. عند
التطبيق، لم يكن للتعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ تأثير على الميزانية العمومية للشركة أو الأرباح والخسائر
كما تفعل الشركة ليس لديها أي عقود مرهقة. ومع ذلك، من الآن فصاعداً، سيتم النظر في هذا التعديل عند تقييم
ما إذا كان العقد مرهقاً أم لا.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ على المنشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات
والألات والمعدات، أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة
ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود،
وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.
لا تمتلك الشركة مثل هذه الممتلكات والألات والمعدات ونتيجة لذلك لا يوجد أي تأثير من هذا التغيير.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يعرض هذا الإيضاح قائمة بالسياسات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية بالقدر الذي لم يتم الإفصاح عنه في الإيضاحات الأخرى. تم تطبيق هذه السياسات على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

(أ) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بصورة سنوية وتعديلها، إن لزم الأمر. تتم مراجعة الانخفاض عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها. يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك للفترة في الربح أو الخسارة.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة أو العمر الإنتاجي للموجودات ذات العلاقة بصورة جوهرية. الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لاحتساب الاستهلاك كما يلي:

١٥ سنة أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل
٣ - ١٠ سنوات

تحسينات على مباني مستأجرة
أثاث وتجهيزات

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. يتم تضمينها في قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) الإعراف بالإيرادات

يتم الإعراف بدخل الرسوم على أساس الاستحقاق، على مدار الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة للعميل. الرسوم هي دالة للقيمة السوقية للأصول، وحجم المعاملات، ورسوم الخدمات الأخرى المقدمة على النحو المنصوص عليه في العقد المبرم مع العميل الأساسي. يتضمن تحقق الإيرادات هذا استخدام التقديرات والافتراضات، بما في ذلك المكونات التي يتم احتسابها بناءً على تقييمات الأصول المقدرة وأحجام المعاملات. تم توضيح الاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في إيضاح رقم (١٥).

دخل العمولات: يتم الاعتراف بدخل العمولات على الودائع لأجل على أساس الاستحقاق المحاسبي.

(ج) المصروفات التشغيلية

تتبع الشركة أساس الاستحقاق المحاسبي لتسجيل مصروفات التشغيل ويتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها. أما المصاريف التي تخص أكثر من فترة مالية واحدة فيتم توزيعها على تلك الفترات باستخدام التكلفة التاريخية.

(د) الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إدراج المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدرت بها فواتير من مقدم الخدمة أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية. يتم استحقاق الفوائد باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ١٩. تُقدر مطالبة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام متوسط عمر الخدمة للموظفين، وسن التقاعد، والزيادة في متوسط المرتبات.

يتم خصم الالتزام باستخدام معدل الخصم المناسب. يتم تحميل التكلفة الحالية والتكلفة المالية على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأرباح / الخسائر الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم الوفاء بالالتزام عند انتهاء خدمة الموظف.

٥) الأدوات المالية

• التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يرتكز التصنيف والقياس للأصول المالية وقياسها على نموذج العمل الأساسي والتدفقات النقدية المقدرة. لا يتم فصل أي مشتقات مضمنة في العقود، وتعتبر ككل للتصنيف، يتم تصنيف الموجودات المالية بشكل أساسي على النحو التالي:

- تقاس بالتكلفة المطفأة

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة الموضحة أدناه:

- خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً - خسائر ائتمانية متوقعة ناجمة عن أحداث التعثر عن السداد هذه على الأداة المالية والتي يمكن حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

- الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - خسائر الائتمان المتوقعة التي تنجم عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

يتطلب مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الكاملة لأداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان لتلك الأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، وكذلك الأصول التعاقدية أو الذمم المدينة التجارية التي لا تشكل معاملة تمويل والتي تتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي الدولي ١٥.

• ذمم أتعاب الائتمان

يتم تصنيف ذمم أتعاب الائتمان كقروض وذمم مدينة ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مخصص للانخفاض في القيمة. يتم وضع مخصص للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي، بما في ذلك العملاء الذين يعانون من صعوبات مالية أو في حالة تعثر في السداد ولن يتم استرداد هذه المبالغ وفقاً للشروط الأصلية للاتفاقية. يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للمدين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للمدينين من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر.

• المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى ويتم تصنيفها وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية المعني ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة.

يتم إدراج المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، مع الاعتراف بتكلفة العمولة على أساس العائد الفعلي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر على مدار مدة الأداة.

• **النم الدائنة التجارية**

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئيًا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ز) عقود الإيجار (كمستأجر)

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار [باستثناء تلك التي لها فترة إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل، أي يتم تطبيق الإعفاء لعقد إيجار قصير الأجل]. يتم قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها عند بدء الإيجار ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئيًا بمبلغ يساوي التزام الإيجار، ويتم تعديله وفقًا لأي تكاليف مباشرة أولية يتم تكبدها وأي مدفوعات إيجار مدفوعة أو حوافر مستلمة قبل تاريخ البدء.

سوف تقوم الشركة بعرض مصروف الفائدة على التزام الإيجار ورسوم الاستهلاك لحق استخدام الأصول بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء.

تقدم الشركة حق استخدام الأصول في "الموجودات غير المتداولة" في قائمة المركز المالي ومطلوبات الإيجار في "المطلوبات غير المتداولة والمتداول" في قائمة المركز المالي.

ح) المقاصة

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتعرض المبالغ بالصافي في قائمة المركز المالي إذا كان للشركة حق إلزامي وقانوني لعمل مقاصة للمبالغ وإظهارها بالصافي أو عندما يكون لدى الشركة النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

ط) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم إجرائها بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في الربح أو الخسارة.

ي) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة لالتزامات قانونية أو تعاقدية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية لتسوية الإلتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. تتم مراجعة المخصصات بتاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

ك) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

ل) الضريبة

إن مصروف ضريبة الدخل هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية بناءً على تعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ضريبة الدخل المؤجلة مقدمة بالكامل باستخدام طريقة الالتزام على جميع الفروقات المؤقتة بين الوعاء الزكوي للموجودات والمطلوبات والقيمة الدفترية مستخدمة لأغراض التقارير المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على القوانين التي تم تطبيقها في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحًا والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة ، ونتوقع أن ترتبط بالبيانات المدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم إثبات الضريبة أيضًا في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي

تحتفظ الشركة بالضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين الأجانب وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل.

م) توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح المرحلية كالإلتزام في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. ويتم تسجيل توزيعات الأرباح النهائية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من المساهمين.

الدفع على أساس السهم

تقوم الشركة بمنح حقوق أداة حقوق الملكية الخاصة بالشركة الأم لموظفيها، ويتم المحاسبة عن هذه المدفوعات القائمة على الأسهم على أنها مدفوعة نقدًا. القيمة العادلة في البداية مقاسة في تاريخ المنح وتنتشر خلال الفترة التي يحق خلالها للموظفين الحصول على السداد دون قيد أو شرط. يتم قياس القيمة العادلة على أساس نموذج تسعير الخيار مع الأخذ في الاعتبار الشروط والأحكام التي تم منح الأدوات لها. يتم إعادة تقييم المطلوبات في كل قائمة مركز مالي وتاريخ التسوية مع أي تغييرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها في حساب الربح والخسارة. يتم قياس القيمة العادلة باستخدام نموذج تسعير بلاك سكويز. تم تعديل العمر المتوقع المستخدم في النموذج استنادًا إلى أفضل تقديرات الإدارة لآثار عدم إمكانية النقل وقيود الممارسة والظروف السلوكية.

انخفاض في قيمة الموجودات المالية

• النقد والنقد وما في حكمه

تدير الشركة الحسابات الجارية وتحتفظ بمراكزها مع البنوك لمدة أقصاها ٣ أشهر. تخضع هذه الحسابات البنكية والموجودات قصيرة الأجل لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل النهج القائم "للخسائر المتكبدة" نهج انخفاض القيمة ويتطلب بدلاً من ذلك "نموذج خسارة متوقع" والذي ينتج عنه مخصص يعتمد على المعلومات المستقبلية، مقابل تأخير الاعتراف بخسارة الائتمان حتى حدوث حدث خسارة الائتمان. تطبق الشركة نهجًا عامًا على الانخفاض وتقييم جميع النقد والنقد وما في حكمه لتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقارير المالية، وبالتالي لا تعترف إلا بدفع خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، والتي تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستند إلى مبلغ غير متحيز ومرجح الاحتمال والقيمة الزمنية للنقد ومعلومات تطلعية معقولة وقابلة للدعم.

إن خسارة انخفاض القيمة إن وجدت، يتم عرضها بالصافي ضمن أرباح تشغيلية وتدرج ضمن مصروفات تشغيل أخرى.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ قائمة كل مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيما لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسارة للانخفاض في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

٥. التقديرات المحاسبية الهامة

أ- قياس الموجودات التعاقدية والذمم المدينة التجارية

تقوم الإدارة بافتراضات هامة بشأن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بأتعاب ترست المستحقة والتي يتم تقييمها بناءً على شروط العقد ويتم إجراء التقييم عندما يكون هناك دليل موضوعي، بما في ذلك العملاء الذين يعانون من صعوبات مالية أو في حالة التعثر عن السداد ولن يتم استرداد هذه المبالغ وفقاً للشروط الأصلية للتعاقد. بناءً على هذا التقييم الدوري، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر المتوقعة كاملة على مدى عمر جميع أتعاب ترست المستحقة سواء تضمنت أو لم تتضمن معاملات تمويل كبيرة وذمم إيجار مدينة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

ب- الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطريقة استهلاك الممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك، ويتم احتساب هذا التقدير بناءً على العمر الإنتاجي المتوقع لاستخدام الأصل أو قيمة الخردة.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات واحتساب الاستهلاك ويتم تعديل مخصصات الاستهلاك التي سيتم تعديلها مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج- قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى.

أثناء تقدير القيمة العادلة لأصل أو الإلتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام لصالحهم الاقتصادي الأفضل.

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية من أفضل استخدام أو بيعه إلى مشارك آخر في السوق للحصول على أفضل استخدام.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة في هذه الظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، استخدام المدخلات ذات الصلة الملحوظة بأقصى قدر وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

لغرض إعداد التقارير المالية، تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وكشف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في سوق نشط موجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة؛ و

- المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٩٣,٥٧٢	٣,٤٦٨,٣٥٦	التكلفة
(١,٤٣٩,٧٦٣)	(٢,٠٥٩,١٩٨)	خصم: الاستهلاك المتراكم
٢,٠٥٣,٨٠٩	١,٤٠٩,١٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

الاجمالي	الأثاث والتجهيزات	تحسينات علي مباني مستأجرة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٩٣,٥٧٢	٦١٢,٨٣١	٢,٨٨٠,٧٤١	التكلفة:
٣٤,٧٤١	٣٤,٧٤١	-	الرصيد في بداية السنة
(٥٩,٩٥٧)	(٥٩,٩٥٧)	-	إضافات
٣,٤٦٨,٣٥٦	٥٨٧,٦١٥	٢,٨٨٠,٧٤١	استبعادات
			الرصيد في نهاية السنة
١,٤٣٩,٧٦٣	٤١٦,٣٢٥	١,٠٢٣,٤٣٨	الاستهلاك المتراكم:
٦٧٩,٣٩٢	٩٧,٥٦٠	٥٨١,٨٣٢	الرصيد في بداية السنة
(٥٩,٩٥٧)	(٥٩,٩٥٧)	-	المحمل للسنة
٢,٠٥٩,١٩٨	٤٥٣,٩٢٨	١,٦٠٥,٢٧٠	استبعادات
			الرصيد في نهاية السنة

٧. النقد وما في حكمه، صافي

الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية بمعدل فائدة يتراوح من ٤,٩٥٪ إلى ٥,٠٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٣٪ إلى ٠,٦٥٪ سنوياً) وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٣٧٣,٠٣٧	٥٤,٧٣٧,٠١٤	نقد لدى البنك - حساب جاري
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٤٠,٣٧٣,٠٣٧	١٢٤,٧٣٧,٠١٤	
(٢٣,٦٢١)	(١٦,٦٧١)	يخصم: مخصص تدني القيمة
١٤٠,٣٤٩,٤١٦	١٢٤,٧٢٠,٣٤٣	

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. النقد وما في حكمه، صافي (تنمة)

الحركة في مخصص التدني في قيمة النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨,٤٠٥	٢٣,٦٢١	الرصيد الافتتاحي
(٣٤,٧٨٤)	(٦,٩٥٠)	المخصص للسنة
٢٣,٦٢١	١٦,٦٧١	الرصيد النهائي

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف، أطراف ذات علاقة عندما يكون لأحد الأطراف القدرة ممارسة السيطرة أو ممارسة تأثير جوهري على الطرف الآخر على عملية اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية أو يكون لأحد الأطراف كليهما. إن التعريف يتضمن المساهمين وجموعه نورذرن ترست كوربوريشن ("المجموعة") والشركات التابعة لها ومظفي الإدارة الرئيسيين.

تزاوّل الشركة الاعمال، في السياق العادي للاعمال مع الأطراف ذات العلاقة لتقديم خدمات لعملاء الشركة والحصول على خدمات للشركة من موردين غير ذوي علاقة. إن عقود الأطراف ذات العلاقة لا يتم تقييمها بصورة منفصلة ولا يتم دفع أي تعويض. يتم احتساب إيرادات ومصروفات الشركة وفقاً لمنهجية التسعير التحويلي العالمية المتبعة بواسطة المجموعة.

يشير التسعير التحويلي بصورة عامة إلى تحديد التعويض عن المعاملات التي تتم بين دافعي الضرائب التي تسيطر عليها عادة. إن تحديد مستوى مناسب من التعويض ذات الصلة بجميع المعاملات بين الشركات الشقيقة من أجل توفير الخدمات، والاستفادة من الملكية الفكرية و/ أو التمويل فيما بين الشركات الشقيقة. يتم هذا التحديد باستخدام معيار "الظروف المتكافئة" الذي يختبر ما سيحدث من ظروف مماثلة للمقارنة بين دافعي الضرائب المتماثلين غير ذوي علاقة.

تستخدم منهجية التسعير التحويلي العالمية للمجموعة منهج تقسيم الأرباح المتبقية الذي يقوم بتوزيع الربح بالاعتراف المناسب لمساهمة كل منشأة والإيرادات والمصروفات، وظيفتها في المجموعة وموجوداتها وسجل مخاطرها. كما أن إطار العمل يأخذ في الحسبان حقيقة أن خط خدمة المجموعة قد تتشارك فيه الشركات الشقيقة لأداء مهام متفاوتة التعقيد والقيمة.

يبدأ إطار منهجية تقسيم الأرباح المتبقية مع الإيرادات العالمية للمجموعة الذي تستخدم أولاً لسداد معظم التكاليف المباشرة للشركات الشقيقة مع هامش روتيني. ثم يتم تقسيم الأرباح المتبقية في مجموعة ربحية لمنتجات ذات علاقة والتي توزع بدورها إلى الشركات الشقيقة مثل الشركة، تستخدم طرق رئيسية لتوزيع منتجات محددة. طرق التوزيع الرئيسية هي إنعكاس لاقتصاديات أنشطة المجموعة. يبدأ التصميم والتحديد النهائي للتوزيع الرئيسي المناسب بتقييم المقاييس المتمثلة في المساهمات ذات العلاقة التي تمت بواسطة منشآت مختلفة بخصوص كل فئة من فئات المنتجات. التوزيعات الرئيسية تم إعادة تقييمها على أساس عالمي بصورة دورية لضمان استمرار تمثيل المساهمات المعنية لخطوط الإنتاج المختلفة.

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		شركات شقيقة
٣٤,٧٠٣,٣٤٨	٥٥,٦٢٠,٨٠٨	صافي الإيرادات في إطار سياسة تسعير التحويل	
		الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين - تخصيص تكاليف الموظف (التعويض على أساس الأسهم)	
٥٧٤,٧٩٩	٨٢٢,٣١٥		

يتم تعريف موظفي الإدارة الرئيسيين بأنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة (بشكل مباشر أو غير مباشر) وتضم المديرين الرؤساء التنفيذيين للشركة.

يتم تخصيص التعويض على أساس تخصيص الوقت الذي يتكبده موظفو الإدارة الرئيسية فيما يتعلق بالخدمات المؤهلة للشركة.

بلغت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٢٨٧,٨٨٠	٨,٧٥٥,٣٥٨	الرواتب والمنافع قصيرة الأجل
-	٢٣٣,٨٥٧	منافع نهاية الخدمة
٧١٠,٧١٠	٨٢٧,٠١٠	المدفوعات على أساس الاسهم
٧,٩٩٨,٥٩٠	٩,٨١٦,٢٢٥	

مكافئة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٥,٧٧٣	٣٧٦,٨٦٤	مكافأة نهاية الخدمة مستحقة الدفع

يحق للأعضاء المستقلين غير التنفيذيين الحصول على أتعاب على أساس اتفاقيات الخدمات الخاصة بهم مع الشركة. إن أتعاب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر قد بلغت مبلغ ٤٥٨,٧٥٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة القائمة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٨٨,٢٧٥	١٤١,٦١٩	شركة نورذرن ترست، الولايات المتحدة الأمريكية
٦,٠٧٥	-	شركة نورذرن ترست جلوبال سيرفيسز السويد
٤,٠٩٤,٣٥٠	١٤١,٦١٩	بنكفيال

قامت الإدارة بمراجعة قيمة خسائر انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وكانت غير جوهرية في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة القائمة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مستحق لأطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٧,٥٤٤	١٠,٩٤٦,٣٧٢	شركة نورذرن ترست، لندن
٢٥٦,٦١٦	٢٣٣,٤٥٨	شركات شقيقة أخرى
٤٨٤,١٦٠	١١,١٧٩,٨٣٠	

٩. إيرادات ودمم أتعاب مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيرادات أتعاب مستحقة
ريال سعودي	ريال سعودي	إيرادات عمولات مستحقة
١١,٨٣٠,٤٥٩	١٥,٠٧٠,٢٠٥	دمم أتعاب إئتمانية وأخرى
٧٨,١٥٣	٣٩٥,٠٦٣	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٢,٦٣٥,٨٠١	٧,٠٥٥,٢٠٩	
٣٤,٥٤٤,٤١٣	٢٢,٥٢٠,٤٧٧	
(٦١٧,٧٥٤)	(١,٨٢٦,٩٣٩)	
٣٣,٩٢٦,٦٥٩	٢٠,٦٩٣,٥٣٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة لدمم أتعاب إئتمانية وأخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٦,١٠٢	٦١٧,٧٥٤	الرصيد الافتتاحي
٤١,٦٥٢	١,٢٠٩,١٨٥	المخصص للسنة
٦١٧,٧٥٤	١,٨٢٦,٩٣٩	الرصيد النهائي

فيما يلي أعمار دمم أتعاب إئتمانية وأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
ريال سعودي	ريال سعودي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٧,٧٤٢	٢٣٢,٧٧٠	أقل من ١٨٠ يوماً
٢٠٩٨٩,٩٦٠	١,٦٨٩,٥٣٤	أقل من ٣٦٥ يوماً
١,١٥٦,٥٦٦	٢,٩٦٦,١٣٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٤٦١,٥٣٣	٢,١٦٦,٧٧٠	مجموع متأخر السداد وغير منخفضة القيمة
٢٢,٦٠٨,٠٥٩	٦,٨٢٢,٤٣٩	مجموع
٢٢,٦٣٥,٨٠١	٧,٠٥٥,٢٠٩	

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,١٠٣,٤٣٦	٨,٥٠١,٣٥٣	رسوم الحافظ الأمين المستحقة
٢٤,٤٣٧	١,١٧٧,٩٨٨	ذمم دائنة
١,٣٧٠,٢١٦	١,٦٤٣,٤٨٧	مصاريف موظفين مستحقة
٥٥٧,٣١٦	٣٧٤,٠٤٥	مصاريف مستحقة أخرى
١٢,٠٥٥,٤٠٥	١١,٦٩٦,٨٧٣	مجموع

١١. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٧٥,٤٩٠	٩٠٩,٧٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥٦,١٧٢	٤٨٢,٢٥٦	موجودات مدينة أخرى
-	٢,٦١٢,٥٨٨	قيمة الضريبة المضافة المستردة
١,٤٣١,٦٦٢	٤,٠٠٤,٥٤٩	مجموع

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وصف عام

تقدم الشركة مكافأة الخدمة النهائية لجميع الموظفين وفقاً للتشريعات في المملكة العربية السعودية.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم إجراء التقييم الاكتواري بناءً على طريقة انتمان الوحدة المتوقعة باستخدام الافتراضات الهامة التالية.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%٢,٦٥	%٥,٣٠	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	معدل زيادة الراتب
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	معدلات الانسحاب

تسوية التزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٢٥,٥٨٣	١,٠٤١,٦٧٥	القيمة الحالية للإلتزام المنفعة المحددة
١,٢٢٥,٥٨٣	١,٠٤١,٦٧٥	صافي الإلتزام

حركة الإلتزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٨,٤١٦	١,٢٢٥,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
٥٢٣,١٠٠	٥٣٣,٧٢٣	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
(١٩٠,٠٤١)	(٤٤٤,٨٣٦)	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخر
(١٥,٨٩٢)	(٢٧٢,٧٩٥)	المنافع المدفوعة
١,٢٢٥,٥٨٣	١,٠٤١,٦٧٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الحركة على منافع الإلتزام المحدودة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٨,٤١٦	١,٢٢٥,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
٤٩٨,٣٨٢	٤٩٥,٨٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٢٤,٧١٨	٣٧,٨٦٤	الفائدة
(١٩٠,٠٤١)	(٤٤٤,٨٣٦)	أرباح اکتوارية من تعديلات في منافع
(١٥,٨٩٢)	(٢٧٢,٧٩٥)	التزامات الموظفين
١,٢٢٥,٥٨٣	١,٠٤١,٦٧٥	المنافع المدفوعة
		الرصيد في نهاية السنة

تحليل الحساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,١٦٦	٤٣,٥٦٥	انخفاض بنسبة ٠,٥٪ في معدل الخصم
(١٠٥,١٩٨)	(٧٩,٩٨٤)	انخفاض بنسبة ١,٠٠٪ في الراتب
٣٢٦,١٨٩	١٩٣,٩٢١	انخفاض بنسبة ٥,٠٠٪ في معدل السحب

١٣. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بواقع ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بواقع ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

١٤. الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتوجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ ذلك الإحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال المدفوع. وعليه فإن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. وفقاً لذلك، قامت الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي النظامي.

١٥. الإيرادات من العقود مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,١٩١,٦٢٩	٢,٦٩٥,٧٠٧	الإيرادات من مالكي الأصول
٢٨,٧٤٠,٠٨٣	٣٩,١٠٤,٤٦٤	الإيرادات من مدراء الصناديق
٤٦,٩٣١,٧١٢	٤١,٨٠٠,١٧١	

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥. الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

• رسوم الائتمان وغيرها من الخدمات

تشتمل رسوم الائتمان وغيرها من الخدمات على إيرادات من أعمال خدمات الأصول الأساسية الخاصة بنا لتوفير خدمات العهد وإدارة الصناديق والمكاتب المتوسطة والخدمات ذات الصلة في المقام الأول إلى مالكي الأصول ومديري الأموال.

• التزامات الأداء

يتم إصدار فاتورة للمتعاملين إما شهرياً أو ربع سنوي، بناءً على ترتيب الأتعاب المتفق عليه. تختلف شروط الدفع حسب العميل والخدمات المقدمة.

يتم إثبات جميع الإيرادات الآتية من العقود مع العملاء على أساس الاستحقاق، خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات. تتمثل طبيعة التزامات الشركة في الأداء في توفير سلسلة من الخدمات المتميزة التي يتلقى فيها العميل في الوقت نفسه فوائد الخدمات الموعودة كما يستهلكها عند تنفيذها. تتكون ترتيبات الأتعاب بشكل أساسي من مبالغ متغيرة تعتمد على القيمة السوقية لأصول العملاء التي تتم خدمتها وأحجام المعاملات وعدد الحسابات.

يتم إثبات مستحقات الإيرادات باستخدام طريقة المخرجات إلى مبلغ يعكس الاعتبارات التي تتوقع الشركة استحقاقها مقابل تقديم الخدمة كل شهر أو ربع سنوي. يتضمن الإقرار بالإيرادات استخدام التقديرات والافتراضات، بما في ذلك المكونات التي يتم حسابها على أساس تقديرات الأصول المقدرة وحجم المعاملات.

يتم إثبات المبلغ المستحق عندما يتم استيفاء التزامات الأداء بالكامل ويتم إصدار الفاتورة، وفي هذا الوقت يعتبر هذا الإعتبار غير مشروط لأنه لا يلزم سوى مرور الوقت قبل أن يتم السداد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٦٣٥,٨٠١	٧,٠٥٥,٢٠٩	نم رسوم الائتمان وغيرها من الخدمات إيراد الرسوم المستحقة
١١,٨٣٠,٤٥٩	١٥,٠٧٠,٢٠٥	
٣٤,٤٦٦,٢٦٠	٢٢,١٢٥,٤١٤	

١٦. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١١,٦٣٢	١,٢٩٩,٨٤٧	إيرادات فوائد أخرى
١٦,٣٢٨	٨٨,٦٣٧	
٤٢٧,٩٦٠	١,٣٨٨,٤٨٤	

١٧. خسائر تدنى القيمة

خلال السنة، تم إثبات الخسائر التالية في الربح أو الخسارة تحت بند مصاريف التشغيل الأخرى، فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٤,٧٨٤)	(٦,٩٥٠)	المعكوس من مخصص تدنى القيمة للنقد وما في حكمه مخصص تدنى القيمة لذمم أتعاب انتمانية وأخرى
٤١,٦٥٢	١,٢٠٩,١٨٥	
٦,٨٦٨	١,٢٠٢,٢٣٥	

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨. الدفع على أساس السهم

تشارك الشركة في خطة أسهم نورذرن ترست كوربوريشن. الخطة تنص على منح خيارات الأسهم غير المؤهلة وخيارات الأسهم المحفزة وحقوق تقييم الأسهم وجوائز الأسهم ووحدات الأسهم وأداء وحدات الأسهم. فيما يلي المعلومات ذات الصلة بالشركة عن المنح القائمة في نهاية السنة.

تواريخ الاكتتاب: ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ و ٠٢ أغسطس ٢٠٢١ و ١٧ فبراير ٢٠٢١ و ١٨ فبراير ٢٠٢٠ و ١٩ فبراير ٢٠١٩.

فترة الاكتتاب: ٤ سنوات من تاريخ المنحة

شروط الاكتتاب: استمرار الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق

طريقة التسوية: حصة

المكافآت الممنوحة خلال العام ١,٩٥٨ (٢٠٢١: ٢,٣٤٤)

سعر السوق في تاريخ المكافآت الممنوحة ١١٣,٦٤ دولار أمريكي بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١١١,٩٤)

دولار أمريكي و ٩٧,٤٦ دولار أمريكي في ٢ أغسطس ٢٠٢١ و ١٧ فبراير ٢٠٢١ (على التوالي)

مجموع النفقات للسهم على أساس الدفع للسنة كان ٨٢٢,٣١٤ ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٧٤,٧٩٩ ريال سعودي)

١٩. ضريبة الدخل

قائمة الربح أو الخسارة - المحمل على السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٦,٤٢١,٩٢٣	٦,٤٥٥,٢٠٧	الضريبة الحالية
٦٥,٩٤٠	(٣,٧٥٣)	المحملة على السنة الحالية
٦,٤٨٧,٨٦٣	٦,٤٥١,٤٥٤	التعديلات المتعلقة بالفترات السابقة
(١٠١,٤٤٢)	(٦٨,٠١٤)	الضريبة المؤجلة
٥,٣٣٤	(٥٢,١٨٦)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩٦,١٠٨)	(١٢٠,٢٠٠)	ممتلكات ومعدات
٦,٣٩١,٧٥٥	٦,٣٣١,٢٥٤	مجموع

- عوامل أثرت على ضريبة الدخل المحملة على السنة الحالية قامت الشركة بتكوين مخصص بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٦,٤ مليون ريال سعودي) لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٢٩,٨١٤,٤٩٨	٢٩,٣٨٦,٢٠٤	الربح من الأنشطة العادية قبل الضريبة
٥,٩٦٢,٨٩٩	٥,٨٧٧,٢٤١	مخصص الضريبة بواقع ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ٢٠٪)
٤٥٩,٠٢٤	٥٧٧,٩٦٦	إجمالي الضريبة الأثار:-
(٩٦,١٠٨)	(١٢٠,٢٠٠)	فروقات دائمة
٦٥,٩٤٠	(٣,٧٥٣)	حركات الضرائب المؤجلة
٦,٣٩١,٧٥٥	٦,٣٣١,٢٥٤	تعديل الضريبة فيما يتعلق بالفترات السابقة
		احتساب الضريبة للسنة

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ ضريبة الدخل (تتمة)

			الحركة في المخصص
١,٦٧٨,٦٧٢	١,٠٤٤,٤٦٠		الرصيد في بداية السنة
٦,٤٢١,٩٢٤	٦,٤٥٥,٢٠٧		المحملة على السنة
٦٥,٩٤٠	(٣,٧٥٣)		المحملة على السنة السابقة
(٧,١٢٢,٠٧٥)	(٥,٨٥٤,٣٣٤)		مدفوعات خلال السنة
<u>١,٠٤٤,٤٦١</u>	<u>١,٦٤١,٥٨٠</u>		الرصيد في نهاية السنة

سيتم تقديم الإقرارات الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل في الوقت المناسب.

الأصول الضريبية المؤجلة

صافي ٢٠٢١	صافي ٢٠٢٢	أصول ٢٠٢١	أصول ٢٠٢٢	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٥,١٤٠	٢٦٣,١٥٤	١٩٥,١٤٠	٢٦٣,١٥٤	أصول ثابتة
٢٤٥,١١٦	٢٠٨,٣٣٥	٢٤٥,١١٦	٢٠٨,٣٣٥	نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٤٤٠,٢٥٦</u>	<u>٤٧١,٤٨٩</u>	<u>٤٤٠,٢٥٦</u>	<u>٤٧١,٤٨٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	معترف به في الدخل الشامل الآخر	معترف به في الدخل	٠١ يناير ٢٠٢٢	الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٣,١٥٤	-	٦٨,٠١٤	١٩٥,١٤٠	أصول ثابتة
٢٠٨,٣٣٥	(٨٨,٩٦٧)	٥٢,١٨٦	٢٤٥,١١٦	نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٤٧١,٤٨٩</u>	<u>(٨٨,٩٦٧)</u>	<u>١٢٠,٢٠٠</u>	<u>٤٤٠,٢٥٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معترف به في الدخل الشامل الآخر	معترف به في الدخل	٠١ يناير ٢٠٢١	الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٥,١٤٠	-	(٥,٣٣٤)	٢٠٠,٤٧٤	أصول ثابتة ملموسة
٢٤٥,١١٦	(٣٨,٠٠٨)	١٠١,٤٤٢	١٨١,٦٨٢	نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٤٤٠,٢٥٦</u>	<u>(٣٨,٠٠٨)</u>	<u>٩٦,١٠٨</u>	<u>٣٨٢,١٥٦</u>	

٢٠. إدارة المخاطر المالية

إدارة المخاطر هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة ("المجلس"). يتم إجراء ذلك ضمن إطار المخاطر العالمي الشامل للمجموعة. يتم التحقق من السياسات والممارسات والمعتمدة محلياً من قبل مجلس الإدارة ويتم التنظيم من منظمة المخاطر الإقليمية لتزويد المجلس بما يلزم من الإبلاغ عن المخاطر والرقابة للوفاء بمسؤولياته.

تهدف الشركة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من الرصيد البنكي والمستحق من أطراف ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى. تشمل المطلوبات المالية للشركة على المستحق لأطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية مبينة في إيضاح ٤.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج "الثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة استناداً إلى التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

(أ) يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تتخضع قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي في (المرحلة الأولى) وتتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل الشركة.

(ب) إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة ائتمانياً

(ج) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".

(د) تقاس خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوي لجزء من عمر خسائر الائتمان المتوقعة والتي تنتج عن أحداث التخلف المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. الأدوات في المراحل ٢ أو ٣ لها تقاس خسارة الائتمان المتوقعة لها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

(هـ) يتمثل المفهوم الواسع في قياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي عليها الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن الأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها الشركة في تلبية متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هي كما يلي:

الأصول المالية (بما في ذلك الذمم المدينة التجارية والآخرين)

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك (مستحق من البنوك) ؛
- الودائع لدى البنوك (الودائع لأجل) ؛ و
- أتعاب إئتمانية وغيرها من المستحقات

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء أتعاب ترست والحفظ المستحقة القبض) التي لم تشهد زيادة كبيرة في المخاطر غير المتوقعة منذ الاعتراف الأولي.

٢٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية بالتكلفة المطفاة ذات قيمة ائتمانية منخفضة. يعد الأصل المالي ضعيفاً ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل المالي. الدليل على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المقترض ؛
- خرق العقد ، مثل التقصير أو حدث متأخر ؛
- منحت الشركة للمقترض امتيازاً لن تنظر فيه بخلاف ذلك ؛
- احتمالية أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ؛
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أو إنشاء أصل مالي بخصم عميق يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل وقد يكون التأثير المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض قيمة الأصول المالية.

تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت أداة ما قد تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو تأثير غير ضروري. وهذا يشمل الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية تخصص الشركة تصنيفاً داخلياً للمقترض لكل من الأطراف المقابلة والذي يعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. يتم تعيين تصنيفات المقترض وفقاً لسياسة الائتمان وتحسب الجوانب الكمية والنوعية للصحة المالية للطرف المقابل. تصنيف المقترض واحد هو الأقوى وتسعة هو الأضعف.

يتم تعيين تصنيفات المقترض في الوقت الذي تتم فيه الموافقة على المدين أو الالتزام وتتم مراجعتها وتحديثها (إذا لزم الأمر) بما لا يقل عن سنوياً لكل طرف مقابل وفي وقت أقرب إذا توفرت معلومات جوهرية عن الطرف المقابل. تحدد الشركة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تم تحديث تصنيف المقترض الذي كان يقع في السابق ضمن تعريف مفهوم بشكل عام لجودة الائتمان العالية ليقع خارج هذا النطاق.

يتم تعيين سندات الدين ذات تصنيفات المقترض بين واحد وثلاثة (ضمناً) إلى الدرجة الاستثمارية للوكالات الخارجية ويتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة (تصنيف Moody's من Baa³ أو أعلى أو تصنيف ستاندرد اند بورز-BBB أو أعلى). يتم تعيين القروض والسحب على المكشوف للصياغة العامة مع تصنيفات المقترضين بين واحد وخمسة (ضمناً) لتصنيفات قروض المؤسسة الفيدرالية لتأمين الودائع غير المصنفة بشكل سلبي والتي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

بالنسبة لمخاطر الدرجة غير الاستثمارية التي لا تفي بتبسيط الدرجة الاستثمارية لمخاطر الائتمان المنخفضة، قد تتضمن مؤشرات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان زيادة في تصنيف المقترض للطرف المقابل ، سواء تجاوز التعرض أكثر من ٣٠ يوماً ، أو إذا كان الطرف المقابل موجود في قائمة مراقبة الشركة. تشمل المعايير الكمية والنوعية زيادة كبيرة في انتشار الائتمان ؛ التغييرات السلبية الجوهرية في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الملتزم ؛ التحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة ؛ التغيير الجوهرية في قيمة الضمان والذي من المتوقع أن يزيد من مخاطر التخلف عن السداد ؛ أو العلامات المبكرة لقضايا التدفق النقدي أو السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

هناك افتراض قابل للدحض بأن التعرضات التي تجاوزت ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للذمم المدينة لأتعب ترست، لا تعتقد الشركة أن هذا سيكون مؤشرًا على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة إلى مستحقات أتعب ترست، لم تتعرض الشركة أبدًا لخسارة ائتمانية وتلقى بشكل روتيني مدفوعات عن التعرضات التي تجاوزت ١٥٠ يومًا أو أقل من تاريخ الاستحقاق. عادة ما تتعلق هذه العناصر القديمة بأسئلة العملاء فيما يتعلق بالفاتورة أو التأخير المتعمد في الدفع لوضع استراتيجية للتدفقات النقدية. لذلك، لا يُنظر إلى ذمم رسوم الائتمان التي يبلغ عمرها ١٥٠ يومًا أو أقل على أنها شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يتم تطبيق النهج المبسط للتعرف على الانخفاض في القيمة. نظرًا للطبيعة المبسطة لمديونيات رسوم الثقة، تستخدم الشركة نهج مصفوفة المخصصات من خلال حساب عالي المستوى بنسب احتياطي ثابتة وتعديلات مستقبلية منفصلة لظروف العميل الفردية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تعثر عند حدوث واحد أو أكثر من الأحداث التالية:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض أيًا من التزاماته تجاه الشركة بالكامل؛
- تم إضعاف أي من التزامات المقترض أو وضعها على أساس عدم الاستحقاق؛
- حدث خسارة الائتمان المرتبطة بأي التزام (على سبيل المثال، إعادة الهيكلة المتعثرة التي تنطوي على إعفاء أو تأجيل رأس المال أو الفائدة أو الرسوم)؛
- طلب المدين الإفلاس أو الحماية المماثلة.
- تجاوز المدين أكثر من ٩٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق عند تعرض أكبر من ١٠٠٠ دولار أمريكي (باستثناء مستحقات رسوم الائتمان كما هو مذكور أعلاه)
- تم تخفيض تصنيف المقترض الملتمزم إلى ثمانية أو تسعة؛ و
- يتم بيع التزام الدين أو جزء منه بخصم جوهري من القيمة الدفترية بسبب تدهور الائتمان (٥٪ أو أكثر من القيمة الدفترية المطفأة).

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمال التخلف عن السداد، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر. تختلف احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر عن السداد حسب نوع التعرض وفئة الأصول والموقع الجغرافي للأدوات المالية. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر في السداد بناءً على البيانات التاريخية من المصادر الخارجية والخبرة الداخلية في الموضوع. يتم اشتقاق هذه العوامل من خلال تطبيق توقعات الاقتصاد الكلي الفصلية باستخدام نماذج تم تطويرها من البيانات التاريخية حول عوامل الاقتصاد الكلي والأصول المالية ذات العوامل المماثلة. يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض الحالي في حالة التخلف عن السداد (بالنسبة للأصول المالية، هذه هي القيمة الدفترية للأصل). مع مراعاة استخدام ١٢ شهرًا كحد أقصى لاحتمال التخلف عن السداد للأصول المالية حيث لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ، تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مراعاة مخاطر التخلف عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية تتعرض فيها لمخاطر الائتمان. تحدد الشركة أن الأصل متضرر ائتمانيًا عندما تؤدي العوامل الموضحة أعلاه إلى خفض تصنيف الافتراض للطرف المقابل إلى ٩ (مستويات التخلف عن السداد). تعتبر هذه الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية ويتم قياسها في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم عرض مخصصات الخسائر على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٠,٣٤٩,٤١٦	١٢٤,٧٢٠,٣٤٣	النقد وما في حكمه
٤,٠٩٤,٣٥٠	١٤١,٦١٩	المستحق من الأطراف ذات علاقة
٣٣,٩٢٦,٦٥٩	٢٠,٦٩٣,٥٣٨	أرباح وأتعاب مستحقة
١,٤٣١,٦٦٢	٤,٠٠٤,٥٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٧٩,٨٠٢,٠٨٧	١٤٩,٥٦٠,٠٤٩	مجموع

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم القدرة على جمع الأموال الكافية أو الضمانات الإضافية للوفاء بأرصدة الشركة وإلتزامات التدفقات النقدية للإلتزامات المحتملة عند استحقاقها، بسبب أحداث محددة للشركة أو على مستوى السوق. قد تحدث مخاطر السيولة عند عدم التمكن من بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة، مخاطر السيولة لدى الشركة ضئيلة حيث أنها لا تأخذ على ودائع العملاء أو المتاجرة كمدير، تقتصر مخاطر السيولة على إدارة مصاريف التشغيل اليومية. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة على أساس منتظم بأن الأموال كافية ومتوفرة بسهولة للوفاء بمطلوبات الشركة المستقبلية.

فيما يلي ملخص لتواريخ استحقاق الإلتزامات المالية:

ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١,١٧٩,٨٣٠)	-	(١١,١٧٩,٨٣٠)	المطلوبات
(١١,٦٩٦,٨٧٣)	-	(١١,٦٩٦,٨٧٣)	المستحق للأطراف ذات علاقة
(٧٩٠,١٤٨)	(٧٥,١٤٧)	(٧١٥,٠٠١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات
(١,٠٤١,٦٧٥)	(١,٠٤١,٦٧٥)	-	أخرى
(٢٤,٧٠٨,٥٢٦)	(١,١١٦,٨٢٢)	(٢٣,٥٩١,٧٠٤)	إلتزام الإيجار
			مكافئة نهاية الخدمة للموظفين

ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤٨٤,١٦٠)	-	(٤٨٤,١٦٠)	المطلوبات
(١٢,٠٥٥,٤٠٥)	-	(١٢,٠٥٥,٤٠٥)	المستحق للأطراف ذات علاقة
(١,٥٣٠,٨٣٩)	(٧٩٩,٨٧٥)	(٧٣٠,٩٦٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات
(١,٢٢٥,٥٨٣)	(١,٢٢٥,٥٨٣)	-	أخرى
(١٥,٢٩٥,٩٨٧)	(٢,٠٢٥,٤٥٨)	(١٣,٢٧٠,٥٢٩)	إلتزام الإيجار
			مكافئة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتم تعريف مخاطر صرف العملات الأجنبية على أنها مخاطر احتمال التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملة أجنبية تعتبر غير هامة. يتم إدارة مخاطر العملات بصورة منتظمة.

فيما يلي عرض للعملات لدى الشركة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٨,٦٢٢,٧٩٩	١٢٦,٩٢٥,٢٧٩	الريال السعودي
(٦٣٩,١٨٥)	(٦٨٩,٦٣٩)	الدولار الأمريكي
١٦٧,٩٨٣,٦١٤	١٢٦,٢٣٥,٦٤٠	الإجمالي

مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات هي احتمالات أن تؤدي تحركات أسعار العملات إلى تغيرات في صافي إيرادات الفوائد والقيمة السوقية لحقوق الملكية. لا تقوم الشركة بإيداع ودائع العملاء، لذا فإن مخاطر أسعار العملات تقتصر على الاستثمارات قصيرة الأجل للفائض النقدي في ودائع سوق المال. تدير الشركة مخاطر أسعار العملات عن طريق عمل ودائع بنكية قصيرة الأجل لمدة أقصاها ثلاثة أشهر. فيما يلي تواريخ إعادة التسعير التعاقدية للودائع قصيرة الأجل في البنوك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أقل من شهر
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	أقل من ثلاثة أشهر
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٢١. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح المعلنة والمدفوعة

في ١٤ يونيو ٢٠٢٢، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح بقيمة ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٢,٥ ريال سعودي للسهم الواحد) إلى الشركة الأم، نورثن ترست (٢٠٢١: لا شيء ريال سعودي).

٢٢. إدارة رأس المال

إن هدف الشركة الأساسي لكفاية رأس المال هو الحفاظ على رأس المال ضمن مستوى يتيح للشركة تلبية متطلبات أو توقعات العملاء والدائنين والجهات التنظيمية مع توفير عوائد كافية للشركات القابضة الأم. إن مركز رأس المال القوي يساعد الشركة على تحمل أية تطورات سلبية غير متوقعة والبحث عن فرص الأعمال المربحة. إن الاستفادة من الموارد الرأسمالية، سواء عن طريق نمو الأعمال أو توزيعات رأس المال، يتم تقييمه فيما يتعلق بأهداف الشركة لكفاية رأس المال، وكذلك أهدافه الاستراتيجية والمخاطر.

يتم احتساب وضع كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد ولوائح الكفاية المالية (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية. تتطلب هذه القواعد من الشركة احتساب وضع كفاية رأس المال التنظيمي باستخدام نموذج كفاية رأس المال بصورة شهرية. تراقب الشركة نسب كفاية رأس مالها المحددة بواسطة هيئة السوق المالية. إن نسبة كفاية رأس المال تعمل على قياس كفاية رأس المال عن طريق قاعدة رأس مال الشركة مقابل إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان والتسويق والعمليات.

شركة نورذرن ترست العربية السعودية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢. إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي وضع كفاية رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٦٧,٠٩٧,٠٠٠	١٢٥,١٨٣,٠٠٠
-	-
١٦٧,٠٩٧,٠٠٠	١٢٥,١٨٣,٠٠٠
-	-
٨,٨٨٥,٠٠٠	١١,٧١٣,٠٠٠
١٣,٠٦٢,٠٠٠	٧,٩٢٣,٠٠٠
٢١,٩٤٧,٠٠٠	١٩,٦٣٦,٠٠٠
١٤٥,١٥٠,٠٠٠	١٠٥,٥٤٧,٠٠٠
٧,٦١	٦,٤٠

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر السوق
مخاطر الائتمان
مخاطر العمليات
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

الفائض / في رأس المال
إجمالي نسبة رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات النظامية والأرباح المبقاة. لا يوجد لدى الشركة شريحة ثانية لرأس المال. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

٢٣. حق استخدام الأصل، صافي والتزامات الإيجار

في تاريخ البدء، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار. في حالة وجود عقد إيجار، ستعترف الشركة بصفتها المستأجر بحق استخدام الأصول والتزام الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تساوي مبلغ القياس الأولي للالتزام بالإيجار بالإضافة إلى أي مدفوعات إيجار التي تم دفعها أو الحوافز المستلمة قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها وتقدير لتكلفة استعادة الأصل إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط الإيجار إذا نشأ الالتزام بهذه التكاليف عند البدء أو كنتيجة لاستخدام الأصل.

في تاريخ البدء، يتم قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في ذلك التاريخ، ومعدل الخصم المستخدم هو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. سوف تعترف الشركة في قائمة الربح أو الخسارة بمصروف الفوائد على التزام الإيجار ورسوم الاستهلاك لحق استخدام الأصول. يتم استهلاك حق استخدام الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء. تقدم الشركة حق استخدام الأصول في "الممتلكات والمعدات" ضمن "الموجودات" والتزامات الإيجار في "المطلوبات" في قائمة المركز لمالي.

تستأجر الشركة مساحة أرضية في مبنى المكاتب في الطابق ٢٠، في مركز المملكة، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية. أبرمت الشركة عقود الإيجار في ٩ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٥٩٢,٦٤٧	١,٨٦٩,١١٧
-	١٥,٠٧٢
(٧٢٣,٥٣٠)	(٧٣٩,١٣٩)
١,٨٦٩,١١٧	١,١٤٥,٠٥٠

حق استخدام الأصول

الرصيد كما في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
الإستهلاك المحمل خلال السنة

القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول كما في ٣١ ديسمبر

٢٢. حق استخدام الأصل، صافي والتزامات الإيجار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٨٢,٤٦٠	٧٨٢,٤٦٠
٧٨٢,٤٦٠	١٦,٨٢٧
١,٥٦٤,٩٢٠	٧٩٩,٢٨٧

تحليل استحقاق التزامات الإيجار

أقل من سنة

١ إلى ٥ سنوات

إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,٠٢١	٢٦,٦٩٨
٧٢٣,٥٣٠	٧٣٩,١٣٩
٧٦٥,٥٥١	٧٦٥,٨٣٧

المبالغ المعترف بها في الربح والخسارة

الفوائد على التزامات الإيجار

الإستهلاك المحمل على حق استخدام الأصول

إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح والخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٢٤. إدارة المخاطر التشغيلية

تشمل المخاطر التشغيلية الإلتزام والمخاطر الائتمانية التي يتم تنظيمها وإدارتها بشكل منفصل ضمن إطار إدارة المخاطر بنورذرن ترست.

يتم تعريف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة من العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة والعوامل البشرية أو من الأحداث الخارجية. والهدف من ذلك هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين تجنب الخسائر المالية والضرر الناجم عن السمعة مع الفعالية الإجمالية للتكلفة.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. بما أن القوائم المالية المرفقة يتم إعدادها وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، فقد تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

إن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية بالمركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. يتم الاحتفاظ بالودائع المصرفية المحددة المدة بينكين مختلفين وإعادة تسعير كل ثلاثة أشهر، كما أن معدلات العمولة السوقية الحالية للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها، وبالتالي فإن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية.

٢٦. التقارير القطاعية

نظرًا لأن نشاط الشركة التجاري يقع في المقام الأول ضمن قطاع أعمال واحد وجزء واحد، فلا يتم تقديم أي إفصاحات إضافية في إطار التقارير القطاعية.

٢٧. حسابات العملاء تحت الإدارة

قامت الشركة بتعيين طرف ذو علاقة، شركة نورذرن ترست فرع لندن، بصفته أمينًا عالميًا، يحتفظ بنقد العملاء، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ٢٥١,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧٨,٠ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة.

٢٨. أرقام المقارنة

تم تعديل بعض تصنيفات أرقام المقارنة للسنة السابقة بما يتناسب مع تصنيفات السنة الحالية

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم بتاريخ ٠٧ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م).

