

شركة نورذن ترست العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
مع تقرير المراجع المستقل



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون - عضو كرو الدولية

شركة نورذن ترست العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
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 الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٠-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين  
شركة نورذن ترست العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية 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 ٢٠١٩ 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 للمحاسبين القانونيين.

### 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 فينا 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 للمحاسبين القانونيين، 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 ما لم 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  
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم (٢٢٥)



٥ شعبان ١٤٤١هـ (٢٩ مارس ٢٠٢٠)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٥٩٢,٢٦٠	٢,٤٧٢,٩١٠	٦	ممتلكات ومعدات
-	٣,٣٧٧,٩١٧	٢١	حق إستخدام الأصول
١٨٩,٥٢٢	٢٤٢,٦٣٦	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة، صافي
٧٨١,٧٨٢	٦,٠٩٣,٤٦٣		<b>إجمالي موجودات غير متداولة</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
٨٠,١٣٨,٣٢٣	٨٣,٠٩٠,٤٠٧	٧	نقد وما في حكمه
٧,١٨٢,٣٠٤	٢٥,٢٩١,١٨٥	٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٩٨٧,٣٢٦	١٤,٥٥٣,٦٨١	٩	أرباح وأتعاب مستحقة
٩٠٧,١٧١	٧١٠,٥٤٢	١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٩٥,٢١٥,١٢٤	١٢٣,٦٤٥,٨١٥		<b>إجمالي موجودات متداولة</b>
٩٥,٩٩٦,٩٠٦	١٢٩,٧٣٩,٢٧٨		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣١	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢,٩٩٥,٥٥١	٢١	عقود الإيجار
٦٨٠,١٩٦	٣,٨٧٥,٩٨٢		<b>إجمالي مطلوبات غير متداولة</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٩١١,٣٥٦	١١٧,٩٢٢	٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٠٢٥,٠٤٣	٤,٦١٧,٤٠٧		مصاريف مستحقة
٢,٠٨٢,٢٥٠	٣,٣٩١,٩٢٩	١٨	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٠١٨,٦٤٩	٨,١٢٧,٢٥٨		<b>إجمالي مطلوبات المتداولة</b>
٥,٦٩٨,٨٤٥	١٢,٠٠٣,٢٤٠		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٦,٩٠١,٩٦٧	٩,٦٥٦,٨٩١	١٣	إحتياطي نظامي
(٢٢,٣١٩)	(١٣٣,٥٧٩)		إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٣١,٤١٨,٤١٣	٥٦,٢١٢,٧٢٦		أرباح مبقاة
٩٠,٢٩٨,٠٦١	١١٧,٧٣٦,٠٣٨		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٩٥,٩٩٦,٩٠٦	١٢٩,٧٣٩,٢٧٨		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٢٩,٤٩٦,١٥١	٤٥,٣٢٤,٥٠٠	١٤	الإيرادات من العقد مع العملاء
٩,٧٤٨,١٣٤	١٠,٧٥٠,٠٧٩		تحويل عائدات التسعير
<u>٣٩,٢٤٤,٢٨٥</u>	<u>٥٦,٠٧٤,٥٧٩</u>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
(١٠,٩٠٩,٩٠٨)	(١٤,٥٧٦,٦٩٣)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(١,٨٢٢,٠٢٢)	(٥,٠٨٢,٤٥٢)		المصاريف القانونية والمهنية
(١,٢٥١,١٨٨)	(٢١١,٥٢٢)		تكلفة الإشغال
(٥٩٠,٧٠٧)	(٦٧٠,٢٠١)		مصاريف تطوير الأعمال
(١٧٥,٠٥٩)	(١,١٦٩,٠٥٨)	٦,٢١	استهلاك
-	(٤٧,٩٦٢)		مصروفات الفوائد
(٦٨٤,٥٨٧)	(٨١١,٣٥٦)		مصاريف أخرى
<u>(١٥,٤٣٣,٤٧١)</u>	<u>(٢٢,٥٦٩,٢٤٤)</u>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
٢٣,٨١٠,٨١٤	٣٣,٥٠٥,٣٣٥		<b>الربح التشغيلي</b>
٩٩٦,٠٦٨	١,٤٩٥,٠١٤	١٥	إيرادات أخرى
<u>٢٤,٨٠٦,٨٨٢</u>	<u>٣٥,٠٠٠,٣٤٩</u>		<b>صافي الربح قبل الضريبة</b>
(٥,١٢٦,٥٩٦)	(٧,٤٥١,١١٢)	١٨	ضريبة الدخل المحملة للسنة
<u>١٩,٦٨٠,٢٨٦</u>	<u>٢٧,٥٤٩,٢٣٧</u>		<b>صافي ربح السنة</b>

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح
١٩,٦٨٠,٢٨٦	٢٧,٥٤٩,٢٣٧	ربح الفترة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
٥٦,٨٢٨	(١٣٩,٠٧٥)	١١ (الخسائر) / الأرباح الاكتوارية على استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٣٦٦)	٢٧,٨١٥	الضريبة المؤجلة ذات الصلة
٤٥,٤٦٢	(١١١,٢٦٠)	
١٩,٧٢٥,٧٤٨	٢٧,٤٣٧,٩٧٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٠,٥٧٢,٣١٣	(٦٧,٧٨١)	١٣,٧٠٦,١٥٦	٤,٩٣٣,٩٣٨	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	
١٩,٦٨٠,٢٨٦	-	١٩,٦٨٠,٢٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٥,٤٦٢	٤٥,٤٦٢	-	-	-	الفائدة الإكتوارية على الالتزامات المحددة
-	-	(١,٩٦٨,٠٢٩)	١,٩٦٨,٠٢٩	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٩٠,٢٩٨,٠٦١	(٢٢,٣١٩)	٣١,٤١٨,٤١٣	٦,٩٠١,٩٦٧	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧,٥٤٩,٢٣٧	-	٢٧,٥٤٩,٢٣٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١١١,٢٦٠)	(١١١,٢٦٠)	-	-	-	الفائدة الإكتوارية على الالتزامات المحددة
-	-	(٢,٧٥٤,٩٢٤)	٢,٧٥٤,٩٢٤	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
١١٧,٧٣٦,٠٣٨	(١٣٣,٥٧٩)	٥٦,٢١٢,٧٢٦	٩,٦٥٦,٨٩١	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	
١٩,٦٨٠,٢٨٦	٢٧,٥٤٩,٢٣٧		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي ربح السنة
			تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١٧٥,٠٥٩	١,١٦٩,٠٥٨	٦,٢١	استهلاك
٧,٧٩٠	-		بنود أخرى غير نقدية
٢٦٩,٧٤٦	٣٠١,٥٨٧	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤٧,٩٦٢		مصروفات فوائد
٥,١٢٦,٥٩٦	٧,٤٥١,١١٢		ضريبة الدخل
٢٥,٢٥٩,٤٧٧	٣٦,٥١٨,٩٥٦		
			<b>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٣,٥٨٤,٣٥٨)	(١٨,١٠٨,٨٨١)		(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥١٢,٥٨٨)	١٩٦,٦٢٩		الزيادة / (النقص) في مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(١,٩٠٢,٥٧٣)	(٧,٥٦٦,٣٥٥)		(الزيادة) في أتعاب أرباح وأتعاب مستحقة
٥٨٩,٠٨٣	١,٧٩٨,٩٣٠		(الزيادة) في مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٧٤,٦٥٢)	(٢٤٠,٤٢٧)	١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,٤٠٤,٨٢٢)	(٦,١٦٦,٧٣٠)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٣٦٩,٥٦٧	٦,٤٣٢,١٢٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٢٤,٠٥٠)	(٢,٠٩٣,٦٤٣)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
(١٢٤,٠٥٠)	(٢,٠٩٣,٦٤٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	(١,٣٨٦,٣٩٥)		مدفوعات الجزء الرئيسي من إلتزامات الإيجار
-	(١,٣٨٦,٣٩٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٥,٢٤٥,٥١٧	٢,٩٥٢,٠٨٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٤,٨٩٢,٨٠٦	٨٠,١٣٨,٣٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠,١٣٨,٣٢٣	٨٣,٠٩٠,٤٠٧		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			<b>معاملات غير نقدية:</b>
٤٥,٤٦٢	(١١١,٢٦٠)		ربح / (خسارة) اكتوارية على التزام المنافع المحددة - بعد خصم الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. التنظيم والنشاط

شركة نورذن 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 ١٤٣٤ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٣م) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٣-٢٦ بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٢م) والقرار الوزاري رقم (٧٠/ق) بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠١٣م). استلمت الشركة ترخيص هيئة السوق المال الكامل في ٦ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٣م).

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الحفظ 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 لإعداد التقارير المالية كما اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية لكافة الفترات بما في ذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

(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.

(ج) عملة العرض والنشاط

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. المعايير والتعديلات الصادرة

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 ٢٠٢٠ تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣)

تعريف الأهمية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

ب) التغييرات في السياسة المحاسبية

في ١ يناير ٢٠١٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار. يطبق المعيار نموذج محاسبة مستأجر واحد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بجميع عقود الإيجار تقريباً في المركز المالي بمسمى " حق إستخدام الأصول"، ويمثل حق استخدام الأصول المؤجرة الأساسية، وبمقابل التزامات الإيجار، الذي يمثل الإلتزام بنفق الإيجار. قبل ١ يناير ٢٠١٩، صنفت الشركة جميع عقود الإيجار على أنها تشغيلية.

انتخبت الشركة الوسائل العملية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند التحول، للاعتماد على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار مرهقة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٧ مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على أساس رجعي معدل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة. نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات إلتزامات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بمبلغ ٥٩٥,٧٤٦ ريال سعودي مع حق إستخدام الأصول المقابلة البالغة ٥٩٥,٧٤٦ ريال سعودي محسوبة على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، والتسويات على حق إستخدام الأصول بالمبلغ أي مدفوعات إيجار مقدما أو مستحقة ومقدار مبلغ الإيجار المرهق لمعيار المحاسبة الدولي ٣٧ المعترف به في المركز المالي مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي. لم يكن هناك تأثير جوهري على قائمة الربح أو الخسارة للشركة.

قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار المتبقية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩ عند قياس إلتزامات الإيجار. معدل المتوسط المرجح المطبق هو ٢,٩٩٪. يعرض الجدول التالي تسوية إلتزامات الإيجار التشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة في تاريخ التطبيق الأولي، وإلتزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حق إستخدام الأصول
ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير
٦٠٣,٩٣٥	السعر المخفض للإقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
(٨,١٨٩)	
٥٩٥,٧٤٦	إلتزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة

يعرض هذ 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 الدورية 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:

تحسينات على عقارات مستأجرة	١٥ سنة أو مدة عقد الايجار أيهما أقل
معدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
أثاث مكتبي	١٠ سنوات

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

(ب) تحقق الإيرادات

يتم تسجيل دخل الأتعاب على أساس الاستحقاق المحاسبي على مدار الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات. الأتعاب هي محصلة القيمة السوقية للموجودات التي يتم تقديمها كخدمات وحجم المعاملات وأتعاب الخدمات الأخرى المقدمة وفقاً لما نصت عليه الاتفاقية الأساسية مع العميل. ويشتمل الاعتراف بالإيرادات استخدام التقديرات والافتراضات بما في ذلك العناصر التي يتم احتسابها على أساس أسعار الموجودات المقدرة وحجم المعاملات. 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.

(هـ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية. يتم استحقاق الفوائد باستخدام طريقة وحدة الإلتئمان 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يتم خصم المطالبة 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

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نموذج العمل الأساسي والتدفقات النقدية المقدر. 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 بدل خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الكاملة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان لتلك الأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وكذلك للأصول المتعاقدة أو الذمم التجارية المدينة التي لا تشكل معاملة تمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

أتعاب ترست المستحقة

يتم تصنيف أتعاب ترست المستحقة كقروض وذمم مدينة ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مخصص للإنخفاض في القيمة. يتم وضع مخصص للإنخفاض 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.

• الذمم الدائنة التجارية

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) عقود الإيجار

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 حوافز مستلمة قبل تاريخ البدء.

لا تقدم الشركة 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 والإيجارات في "المطلوبات غير المتداولة" 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 التزامات 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) ضريبة الدخل

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 الإلتزام 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 الإلتزام، بناءً على القوانين التي تم تطبيقها في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ل) ضريبة الدخل (تتمة)

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

(ن) 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 سكولز. تم تعديل العمر المتوقع المستخدم في النموذج استنادًا إلى أفضل تقديرات الإدارة لآثار عدم إمكانية النقل وقيود الممارسة والظروف السلوكية.

(س) 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل النهج القائم "للخسائر المتكبدة" نهج انخفاض القيمة ويتطلب بدلا 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 منهجًا 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 للنقود ومعلومات تطلعية معقولة وقابلة للدعم.

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

• أتعاب ترست وغيرها من المستحقات

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل النهج القائم "للخسائر المتكبدة" نهج انخفاض القيمة ويتطلب بدلا 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 منهج مبسط لانخفاض القيمة ويستخدم قالب مخصصات لقياس خسارة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

##### ع) 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 التغيرات 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 للتقارير المالية ٩.

##### ب- الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية وطريقة استهلاك المعدات والتجهيزات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية والمتبقية للمعدات والتجهيزات لاحتساب الاستهلاك، ويتم احتساب هذا التقدير بناءً على العمر الانتاجي المتوقع لاستخدام الأصل أو قيمة الخردة.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية والمتبقية واحتساب الاستهلاك للمعدات والتجهيزات سنوياً. وسيتم تعديل مخصص الاستهلاك في المستقبل بحيث تعتقد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية والمتبقية وطريقة الاستهلاك ستختلف عن التقديرات السابقة.

##### ج- قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام 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 التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام 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.



شركة نورذن ترست العربية السعودي (شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. القديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

٦. ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٦٥,٠٠٧	٣,٥٥٨,٦٥٠	التكلفة
٨٧٢,٧٤٧	١,٠٨٥,٧٤٠	خصم: الاستهلاك المتراكم
٥٩٢,٢٦٠	٢,٤٧٢,٩١٠	صافي القيمة الدفترية

٢٠١٩

أثاث مكتبي	أدوات مكتبية	رسملة قيد الإنشاء	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٦٥,٠٠٧	١,٠٩٣,٨٠٧	٣٧١,٢٠٠	التكلفة:
٢,٠٩٣,٦٤٣	٣٣٩,٩٨٠	١,٧٥٣,٦٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٥٨,٦٥٠	١,٤٣٣,٧٨٧	٢,١٢٤,٨٦٣	إضافات
			الرصيد في نهاية السنة
٨٧٢,٧٤٧	٥٠١,٥٤٧	٣٧١,٢٠٠	الاستهلاك المتراكم:
٢١٢,٩٩٣	٢١٢,٩٩٣	-	الرصيد في بداية السنة
١,٠٨٥,٧٤٠	٧١٤,٥٤٠	٣٧١,٢٠٠	المحمل للسنة
			الرصيد في نهاية السنة

٧. النقد وما في حكمه

الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية بمعدل فائدة يتراوح من ٢,١٪ إلى ٢,٢٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٢٪ إلى ٢,٤٪ سنوياً) وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٠٢٨,٩٥٣	٨,١٠٠,٣٣٠	نقد لدى البنك - حساب جاري
٦٥,١١٨,١٩٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٠,١٤٧,١٤٧	٨٣,١٠٠,٣٣٠	
(٨,٨٢٤)	(٩,٩٢٣)	خصم: مخصص إنخفاض القيمة
٨٠,١٣٨,٣٢٣	٨٣,٠٩٠,٤٠٧	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧. النقد وما في حكمه (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة النقد والنقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨,٨٢٤	الرصيد الافتتاحي
٨,٨٢٤	١,٠٩٩	المخصص للسنة
٨,٨٢٤	٩,٩٢٣	الرصيد النهائي

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف بذات علاقة إذا كان لدى أحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية، أو قيام طرف آخر بالتحكم في كليهما. ويشمل التعريف المساهمين ومجموعة نورذن ترست كوربوريشن ("المجموعة") والشركات التابعة لها وموظفي الإدارة الرئيسيين.

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة بعقود في سياق معاملاتها الاعتيادية 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 المتمثلين 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 تستخدمه 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 نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات بين الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٩,٩٣٤,٨٨٤	٢٢,٩٩٤,٧٤٣	الدخل من الأتعاب	شركات شقيقة
٩,٧٤٨,١٣٤	١٠,٧٥٠,٠٧٩	صافي الإيرادات في إطار سياسة تسعير التحويل	
٣١٣,٦٩٧	٣٢٥,٩٨٧	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين - تخصيص تكاليف الموظف (التعويض على أساس الأسهم)	
-	-	توزيعات أرباح	المساهمون

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

كان تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في ديسمبر على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٧,٣٥١,٧٨٠	٤,٠٠٨,٨٦١	الرواتب والفوائد على المدى القصير
-	-	فوائد أخرى على المدى الطويل
١٥٩,١٧٦	١٧٩,٥٤٨	فوائد نهاية الخدمة
٣١٣,٦٩٧	١٢٤,٧٧٦	المدفوعات على أساس الاسهم
٧,٨٢٤,٦٥٣	٤,٣١٣,١٨٥	

فيما يلي مكافئة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٤١٦,٦٨٢	١٨١,١٤٠	مكافئة نهاية الخدمة مستحقة الدفع

يحق للأعضاء المستقلين غير التنفيذيين الحصول على رسم على أساس اتفاقيات الخدمات الخاصة بهم مع الشركة. أتعاب شهر ديسمبر ٢٠١٩ كانت ٣٨٣,٨٤٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٢,٣٧١ ريال سعودي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٢٥٠,٨٢٥	٣,٠٠١,٤٥٧	شركة نورذن ترست، الولايات المتحدة الأمريكية
٣٥٥,٤٥٦	١٦٢,٦٥٢	شركة نورذن ترست، لندن
٥,٥٤٠,٢٣٣	٢٢,١٢١,١٧٣	المؤسسة العامة للتقاعد
٣٥,٧٩٠	٥,٩٠٣	شركات شقيقة أخرى
٧,١٨٢,٣٠٤	٢٥,٢٩١,١٨٥	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مستحق لأطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦٨٩,٨٢٥)	-	شركة نورذن ترست، الولايات المتحدة الأمريكية
(١١٦,٨٥٥)	-	شركة نورذن ترست، لندن
(٢٨,١٨٩)	-	أتعاب إدارة
(٧٦,٤٨٧)	(١١٧,٩٢٢)	شركات شقيقة أخرى
(٩١١,٣٥٦)	(١١٧,٩٢٢)	

٩. أرباح وأتعاب مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٧٩٣,٢٨٧	٧,٥٠٨,٨٩٨	أرباح مستحقة
٢٢٦,٠٧٢	٢٥٨,٦١١	أرباح عمولات مستحقة
٢,٠٨٩,٨٦٧	٦,٩٦٨,٢٥٥	أتعاب ترست وغيرها من المستحقات
٧,١٠٩,٢٢٦	١٤,٧٣٥,٧٦٤	
(١٢١,٩٠٠)	(١٨٢,٠٨٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦,٩٨٧,٢٢٦	١٤,٥٥٣,٦٨١	

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٢١,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي
١٢١,٩٠٠	٦٠,١٨٣	المخصص للسنة
١٢١,٩٠٠	١٨٢,٠٨٣	الرصيد النهائي

فيما يلي إعمار أتعاب ترست وغيرها من المستحقات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٥,٣٥٢	٤,٥٩٣,١٦٤	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٩٢٣,٠٩٨	١,٤٣٢,٧٩٢	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣٥١,٤١٧	٨٠٠,٦٧٠	أقل من ١٨٠ يوماً
-	١٤١,٦٢٩	أقل من ٣٦٥ يوماً
١,٢٧٤,٥١٥	٢,٣٧٥,٠٩١	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٢,٠٨٩,٨٦٧	٦,٩٦٨,٢٥٥	مجموع متأخر السداد وغير منخفضة القيمة
		مجموع

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠. مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٨٢٣,٩١٩	٦٠٤,٩٠٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٨٣,٢٥٢	١٠٥,٦٣٣	موجودات متداولة أخرى
٩٠٧,١٧١	٧١٠,٥٤٢	مجموع

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وصف عام

تقدم الشركة مكافأة الخدمة النهائية لجميع الموظفين وفقاً للوائح 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 ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
%٤,٥٠	%٣,٠٥	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	زيادة الراتب
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	معدلات الانسحاب

تسوية الالتزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣١	القيمة الحالية للالتزام المنفعة المحددة
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣١	صافي الالتزام

حركة الالتزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٥٤١,٩٣٠	٦٨٠,١٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦٩,٧٤٦	٣٠١,٥٨٧	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
(٥٦,٨٢٨)	١٣٩,٠٧٥	المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧٤,٦٥٢)	(٢٤٠,٤٢٧)	المنفعة المدفوعة
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣١	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تسوية القيمة الحالية لحركة التزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٥٤١,٩٣٠	٦٨٠,١٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢٤٦,٨٩٢	٢٦٩,٠٤٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢,٨٥٤	٣٢,٥٤٧	التكلفة المالية
(٥٦,٨٢٨)	١٣٩,٠٧٥	خسارة اکتوارية من تعديلات الخبرة
(٧٤,٦٥٢)	(٢٤٠,٤٢٧)	المنفعة المدفوعة
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣١	الرصيد في نهاية السنة

تحليل الحساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٣٦,٤٥٧	٤٩,٢٢٨	انخفاض بنسبة ٠,٥٪ في معدل الخصم
(٦٥,٠٤٣)	(٨٦,٧١٢)	انخفاض بنسبة ١,٠٠٪ في الراتب
١٧٦,٥٨٦	٢٨٣,٤٧٧	انخفاض بنسبة ٥,٠٠٪ في معدل السحب

١٢. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠١٨: ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بواقع ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

١٣. 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.

١٤. الإيرادات من العقود مع العملاء

تصنيف الإيرادات من العقود مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١٠,٩٩٤,٧٤٨	٢٣,٩٤١,٥٤٨	الإيرادات من مالكي الأصول
١٨,٥٠١,٤٠٣	٢١,٣٨٢,٩٥٢	الإيرادات من مديري الصناديق
٢٩,٤٩٦,١٥١	٤٥,٣٢٤,٥٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤. الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

• أتعاب ترست وغيرها من المستحقات

تشتمل أتعاب ترست وغيرها من المستحقات على إيرادات من أعمال خدمات الأصول الأساسية الخاصة بنا لتوفير خدمات الحفظ 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 الإقرار غير مشروط لأنه لا يلزم سوى مرور الوقت قبل أن يتم السداد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٨٩,٨٦٧	٦,٩٦٨,٢٥٥	مستحقات الأتعاب
٤,٧٩٣,٢٨٧	٧,٥٠٨,٢٩٨	دخل الأتعاب المستحقة

١٥. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٦٤,٣٢٥	١,٤٨٧,٨١٤	دخل عمولات
٣١,٧٤٣	٧,٢٠٠	أخرى
٩٩٦,٠٦٨	١,٤٩٥,٠١٤	

١٦. خسائر انخفاض 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٨٢٤	٩,٩٢٣	خسارة انخفاض قيمة النقد والنقد المعادل
١٢١,٩٠٠	١٨٢,٠٨٣	خسائر انخفاض قيمة أتعاب ترست وغيرها من المستحقات
١٣٠,٧٢٤	١٩٢,٠٠٦	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧. الدفع على أساس السهم

تشارك الشركة في خطة أسهم نورذن 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 المنح: ٢٠١٩/٠٢/١٩، ٢٠١٨/٠٢/٢٠، ٢٠١٧/٠٧/٣، ٢٠١٧/٠٢/٢١، ٢٠١٧/٠٢/١٧، ٢٠١٥/٠٢/١٧.  
فترة المنح: ٥ سنوات من تاريخ المنحة  
شروط المنح: استمرار الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق  
طريقة التسوية: حصة  
المنح التي منحت خلال العام ٢٣٧ (٢٠١٨: ٢٠٩)  
سعر السوق في تاريخ المنح ٨٦,١٢ دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٠٤,٧٢)

مجموع النفقات للسهم على أساس الدفع للسنة كان ٣٢٥,٩٨٧ ريال سعودي (٢٠١٨: ٣١٣,٦٩٧ ريال سعودي)

١٨. ضريبة الدخل

قائمة الربح أو الخسارة – المحمل على السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٥,١٢٦,٦٤٤	٧,٣٤٨,٨٧٢	ضريبة الدخل الحالية
٤١,٢٧٥	١٢٧,٥٣٨	المحملة على السنة الحالية
٥,١٦٧,٩١٩	٧,٤٧٦,٤١٠	المحملة على السنة السابقة
(٣٩,٠١٩)	(١٢,٢٣٢)	الضريبة المؤجلة
(٢,٣٠٤)	(١٣,٠٦٦)	إلتزامات التقاعد للمنفعة المحددة
٥,١٢٦,٥٩٦	٧,٤٥١,١١٢	أصول ثابتة
		مجموع

• مخصص ضريبة الدخل

قامت الشركة بتكوين مخصص بمبلغ ٧,٣٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,١٢٦ مليون ريال سعودي) لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بناءً على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٤,٨٠٦,٨٨٧	٣٥,٠٠٠,٣٤٩	صافي الربح من العمليات
٨٢٦,٣٣٥	٢,٢٥٥,٢١٢	تسويات ضريبية
٢٥,٦٣٣,٢٢٢	٣٧,٢٥٥,٥٦١	الربح الخاضع للضريبة للسنة
٥,١٢٦,٦٤٤	٧,٤٥١,١١٢	مخصص الضريبة بواقع ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة

قائمة المركز المالي - الحركة في المخصص

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١,٣١٩,١٥٣	٢,٠٨٢,٢٤٩	الرصيد في بداية السنة
٥,١٢٦,٦٤٤	٧,٣٤٨,٨٧٢	المحملة على السنة
٤١,٢٧٥	١٢٧,٥٣٨	المحملة على السنة السابقة
(٤,٤٠٤,٨٢٢)	(٦,١٦٦,٧٣٠)	مدفوعات خلال السنة
٢,٠٨٢,٢٥٠	٣,٣٩١,٩٢٩	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨. ضريبة الدخل (تتمة)

• موقف الربط  
سيتم تقديم الإقرارات الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل في الوقت المناسب.

الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		فروق مؤقتة قابلة للخصم
٥٣,٤٨٤	٦٦,٥٥٠	ممتلكات ومعدات
١٣٦,٠٣٨	١٧٦,٠٨٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨٩,٥٢٢	٢٤٢,٦٣٦	الرصيد في نهاية السنة

١٩. 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 لإعداد التقارير المالية 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 تنخفض 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 ال 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو أنه ينبغي عليها الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن الأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها الشركة في تلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

#### ١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر الشركة أن الأداة المالية قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية التالية.

##### المعايير الكمية:

- حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمعدل درجتين؛
- حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمقدار درجة واحدة إذا كان التصنيف الائتماني الخارجي المعدل أقل من "درجة الاستثمار"؛
- المدفوعات التعاقدية أكثر من ١٥٠ يوماً من تاريخ استحقاقها؛

##### المعايير النوعية:

- حدوث تغير سلبي فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للطرف المقابل مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.
- تعثرت إحدى شركات المجموعة للطرف الآخر ورأت الشركة أن قدرة الطرف الآخر على التعثر سيتأثر أيضاً بشكل جوهري.

##### تعريف التعثر والانخفاض الائتماني للموجودات

تُعرف الشركة الأدوات المالية كما في حالة التعثر في السداد والتي تتماشى تماماً مع تعريف الانخفاض الائتماني عندما تستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

##### المعايير الكمية:

- المدفوعات التعاقدية أكثر من ١٥٠ يوماً من تاريخ استحقاقها؛
- رفض الطرف المقابل دفع المبالغ المستحقة.

##### المعايير النوعية:

- معلومات عن إفلاس الطرف المقابل.
- وجود قضايا قانونية متعلقة بإجراءات الاسترداد

تم تطبيق المعايير المذكور أعلاه على جميع الأدوات المالية عدا أتعاب ترست المستحقة التي تحتفظ بها الشركة والتي تنفق مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة المخاطر الداخلية. تعتبر الأداة لم تعد في حالة تعثر (أي أن تكون تعافت) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها ستة أشهر. تم تحديد هذه الفترة من ستة أشهر بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمال عودة أداة مالية إلى حالة التعثر بعد معافاتها باستخدام تعاريف معافاة مختلفة ممكنة. لمعرفة انخفاض قيمة أتعاب ترست المستحقة، انظر الإيضاح رقم ٤.

تقوم الشركة بدمج المعلومات التطلعية في تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم الشركة بصياغة "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات أخرى محتملة التنبؤ. تتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهين اقتصاديين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة ومتخصصون مختارون من القطاع الخاص ومنتخبين أكاديميين. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً. السيناريوهات الأخرى تظهر أكثر تفلؤاً وبنائج أكثر تشاؤماً. تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات إجهاد للصدمات الأكثر قسوة لمعايرة تصميمها على هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات إجهاد للصدمات الأكثر قسوة لمعايرة تصميمها على هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تعريف التعثر والانخفاض الائتماني للموجودات (تتمة)

تدرس الشركة سيناريوهات في نطاق من ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) أبعد مما تسود إليه ظروف الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. تستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من وكالات التصنيف العالمية في عمل توقعات للحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديل على الحالة الأساسية للتنبؤ بالحالة بناءً على تقدير الخبراء. تستخدم الشركة سيناريوهات متعددة ويتم تعيين الاحتمالات لكل سيناريو بناءً على تقدير الخبراء.

بناءً على التحليل المفصل لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، إرتأت إدارة الشركة الاستفادة من الإجراءات العملية في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يوفرها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية ذات مخاطر الائتمان المنخفضة. تقوم إدارة الشركة بقياس الانخفاض في القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجوداتها المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة. إن الأصول المالية منخفضة المخاطر الائتمانية للشركة تفي بالمتطلبات التالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس الانخفاض في القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- انخفاض مخاطر الائتمان من التعثر في السداد.
  - لدى الأطراف المقابلة قدرة قوية على الوفاء بالتزاماتها على المدى القريب؛
- قد تؤدي التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، إلى التقليل ولكن ليس بالضرورة من قدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في السداد. تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر ائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة وذات سمعة جيدة لتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية في السداد.

لا تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للأداة المالية لمجرد أنها تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة في الفترة المالية السابقة ولا تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ الفترة المالية. في مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني وبالتالي ما إذا كان هناك حاجة لإثبات خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة استناداً إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ لإثبات الأولي أو إن كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتجات المخسومة لاحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر التعثر (مقدار التعرض للتعثر) والخسارة الناتجة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تعثر المقرض عن سداد التزامه المالي، إما مدى الـ ١٢ شهراً القادمة (١٢ شهراً احتمالية التعثر)، أو على مدى العمر المتبقي (عمر احتمالية التعثر) للالتزام.
- يستند التعرض للتعثر عن السداد إلى المبالغ التي تتوقع الشركة استحقاقها في وقت التعثر على مدى الـ ١٢ شهراً القادمة (١٢ شهراً احتمالية التعثر)، أو على مدى العمر المتبقي (عمر احتمالية التعثر).
- تمثل خسارة التعثر توقعات الشركة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. ويعبر عن الخسارة المقترضة للتعثر كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر. يتم احتساب خسارة عدم السداد على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، عندما تكون خسارة التعثر للثاني عشر شهراً هي نسبة الخسارة المتوقعة ان تحدث إذا ما حدث التعثر في الاثني عشر شهراً القادمة ويعتبر عمر خسارة التعثر هي نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر على مدى العمر المتوقع المتبقي للتعرض.

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة عن طريق إبراز احتمالية التعثر، لخسارة التعثر المقترضة والتعرض للتعثر لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديل لاحتمال البقاء (أي أن التعرض لم يدفع مسبقاً أو لم يتعثر في شهر سابق). هذا يحسب بشكل فعال خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير. إن معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو معدل الربح الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتم تطوير عمر احتمالية عدم التعثر من خلال تطبيق استحقاق لل ١٢ شهراً الحالي لاحتمالية عدم التعثر. يبين ملف الاستحقاق كيفية تطوير التعثرات على المحفظة من نقطة الإثبات الأولى طوال عمر التعرض للمخاطر. تستند بيانات الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي تم ملاحظتها، ومن المفترض أن تكون هذه البيانات متماثلة في جميع الموجودات ضمن نطاق محفظة ونطاق انتمائي. ويدعم ذلك التحليل التاريخي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠,١٣٨,٣٢٣	٨٣,٠٩٠,٤٠٧	النقد والنقد وما في حكمه
٧,١٨٢,٣٠٤	٢٥,٢٩١,١٨٤	المستحق من الأطراف ذات علاقة
٦,٩٨٧,٣٢٦	١٤,٥٥٣,٦٨١	أرباح وأتعاب مستحقة
٩٠٧,١٧١	٧١٠,٥٤٢	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٩٥,٢١٥,١٢٤	١٢٣,٦٤٥,٨١٤	مجموع

• مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم القدرة على جمع الأموال الكافية أو الضمانات الإضافية للوفاء بأرصدة الشركة والتزامات التدفقات النقدية للالتزامات 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 كمدبر، تقتصر مخاطر السيولة على إدارة مصاريف التشغيل اليومية. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة على أساس منتظم بأن الأموال كافية ومتوفرة بسهولة للوفاء بمتطلبات الشركة المستقبلية.

فيما يلي ملخص لتواريخ استحقاق الإلتزامات المالية:

ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١٧,٩٢٢)	-	(١١٧,٩٢٢)	المطلوبات
(٤,٦١٧,٤٠٦)	-	(٤,٦١٧,٤٠٦)	المستحق للأطراف ذات علاقة
(٢,٩٩٥,٥٥١)	(٢,٢٧١,٢٨٢)	(٧٢٤,٢٦٩)	مصاريف مستحقة والمطلوبات
(٨٨٠,٤٣٢)	(٨٨٠,٤٣٢)	-	المتداولة الأخرى
(٨,٦١١,٣١١)	(٣,١٥١,٧١٤)	(٥,٤٥٩,٥٩٧)	إلتزام الإيجار
			مكافئة نهاية الخدمة للموظفين

ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١١,٣٥٦	-	٩١١,٣٥٦	المطلوبات
٢,٠٢٥,٠٤٣	-	٢,٠٢٥,٠٤٣	المستحق للأطراف ذات علاقة
٦٨٠,١٩٦	٦٨٠,١٩٦	-	مصاريف مستحقة والمطلوبات
٣,٦١٦,٥٩٥	٦٨٠,١٩٦	٢,٩٣٦,٣٩٩	المتداولة الأخرى
			مكافئة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. 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 تعرضات العملة لدى الشركة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠,٣٤٩,٩٢١	١١٨,٤٦٩,٣٢٦	الريال السعودي
(٥١,٨٦٠)	(١٨٩,٧٥٥)	الدولار الأمريكي
٩٠,٢٩٨,٠٦١	١١٨,٢٧٩,٥٧١	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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,١١٨,١٩٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أقل من شهر
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أقل من ثلاثة أشهر
٦٥,١١٨,١٩٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٢٠. كفاية 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 اية 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 رأسمالها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠. كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٠,١٠٩	١١٧,٤٩٣	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٩٠,١٠٩	١١٧,٤٩٣	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١	٦٠٩	مخاطر السوق
٣,٩٣٩	٧,٦٦٠	مخاطر الائتمان
٥,١٩٩	٦,٦٢١	مخاطر العمليات
٩,١٣٩	١٤,٨٩٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٨٠,٩٦٩	١٠٢,٦٠٣	الفائض / في رأس المال
٩,٨٦	٧,٨٩	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات النظامية والأرباح المبقة. 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.

٢١. عقود 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 للتزام الإيجار 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 ١١، برج النخيل، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية، والدور ٢٠، برج مركز المملكة، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب عقد إيجار فرعي. أبرمت الشركة عقود الإيجار في ١٧ فبراير ٢٠١٥ و ٩ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حق استخدام الأصول
ريال سعودي	
٥٩٥,٧٤٦	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٧٣٨,٢٣٥	الإضافات خلال السنة
(٩٥٦,٠٦٤)	الإستهلاك المحمل خلال السنة
٣,٣٧٧,٩١٧	القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**٢١. عقود الإيجار (تتمة)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	تحليل استحقاق التزامات الإيجار
٧٨٢,٤٦٠	أقل من سنة
٢,٣٤٧,٣٨٠	١ إلى ٥ سنوات
-	أكثر من ٥ سنوات
<u>٣,١٢٩,٨٤٠</u>	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	المبالغ المعترف بها في الربح والخسارة
٤٧,٩٦٢	الفوائد على التزامات الإيجار
-	دخل التمويل من تأجير حق استخدام الأصول
٩٥٦,٠٦٤	الإستهلاك المحمل على حق استخدام الأصول
<u>١,٠٠٤,٠٢٦</u>	إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح والخسارة كما في ٣١ ديسمبر

**٢٢. إدارة المخاطر التشغيلية**

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

**٢٣. 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.

**٢٤. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥. حسابات تحت الإدارة

قامت الشركة بتعيين طرف ذو علاقة، شركة نورذن ترست فرع لندن، بصفته أمينًا عالميًا، يحتفظ بنقد العملاء، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٣,١٠٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨٨,٤ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة.

٢٦. أحداث لاحقة

لا توجد أحداث تعديل مهمة لاحقة لتاريخ التقرير. ومع ذلك، مع تفشي فيروس (Covid-١٩) ومختلف التدابير الاحترازية المتخذة لاحتواءه، تتوقع الإدارة أن تتأثر العمليات الإجمالية للشركة. لا تزال الإدارة تدرس تأثيره المالي.

٢٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة المدراء التنفيذيين في الشركة وتم توقيعها نيابة عنهم بتاريخ ١ شعبان ١٤٤١هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٠م).