

شركة نورذن ترست العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مع تقرير المراجع المستقل



Crowe

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

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١-٨	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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ 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 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 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 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 وتُعد جوهرياً، 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد 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)



١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ (٣١ مارس ٢٠٢١)
الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢,٤٧٢,٩١٠	٢,٦٩٨,٨٩٩	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٧٧,٩١٧	٢,٥٩٢,٦٤٧	٢١	حق إستخدام الأصول، صافي
٢٤٢,٦٣٦	٣٨٢,١٥٦	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٠٩٣,٤٦٣	٥,٦٧٣,٧٠٢		إجمالي موجودات غير متداولة
			موجودات متداولة
٨٣,٠٩٠,٤٠٧	١١٧,٢٤٤,٨٢٠	٧	نقد وما في حكمه
٢٥,٢٩١,١٨٥	٦٦,٠١٣	٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤,٥٥٣,٦٨١	٣٠,٦٨٢,١٤٧	٩	أرباح وأتعاب مستحقة، صافي
٧١٠,٥٤٢	٩٤٠,٠٢٦	١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٢٣,٦٤٥,٨١٥	١٤٨,٩٣٣,٠٠٦		إجمالي موجودات متداولة
١٢٩,٧٣٩,٢٧٨	١٥٤,٦٠٦,٧٠٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٨٨٠,٤٣١	٩٠٨,٤١٦	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٩٥,٥٥١	٢,٢٧١,٢٧٨	٢١	عقود الإيجار
٣,٨٧٥,٩٨٢	٣,١٧٩,٦٩٤		إجمالي مطلوبات غير متداولة
			مطلوبات متداولة
١١٧,٩٢٢	١,٠٣٢,٦٣٢	٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤,٦١٧,٤٠٧	٤,٤٦٥,٦٦٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣٩١,٩٢٩	١,٦٧٨,٦٧٢	١٨	ضريبة الدخل المستحقة
٨,١٢٧,٢٥٨	٧,١٧٦,٩٦٩		إجمالي مطلوبات المتداولة
١٢,٠٠٣,٢٤٠	١٠,٣٥٦,٦٦٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٩,٦٥٦,٨٩١	١٢,٢٨١,٢٩٢	١٣	إحتياطي نظامي
(١٣٣,٥٧٩)	١٣٦,٤١٤		إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٥٦,٢١٢,٧٢٦	٧٩,٨٣٢,٣٣٩		أرباح مبقاة
١١٧,٧٣٦,٠٣٨	١٤٤,٢٥٠,٠٤٥		إجمالي حقوق الملكية
١٢٩,٧٣٩,٢٧٨	١٥٤,٦٠٦,٧٠٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
٤٥,٣٢٤,٥٠٠	٤٢,٦٩٤,٤٩٦	١٤	الإيرادات من العقد مع العملاء
١٠,٧٥٠,٠٧٩	٢٥,٠٣٣,٧٤٠		تحويل عائدات التسعير
٥٦,٠٧٤,٥٧٩	٦٧,٧٢٨,٢٣٦		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية
(١٤,٥٧٦,٦٩٣)	(١٤,٠٥٢,٥٣٩)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٥,٠٨٢,٤٥٢)	(١٥,٦٤٧,٢٩٤)		المصاريف القانونية والمهنية
(٢١١,٥٢٢)	(٤٥٠,٤١٩)		تكلفة الإشغال
(٦٧٠,٢٠١)	(٦٨,٩٤٤)		مصاريف تطوير الأعمال
(١,١٦٩,٠٥٨)	(١,٦٤٢,٤٤٠)	٦,٢١	استهلاك
(٤٧,٩٦٢)	(٥٨,١٩٠)	٢١	مصروفات الفوائد
(٨١١,٣٥٦)	(٤,١٧٥,٦١٥)		مصاريف أخرى
(٢٢,٥٦٩,٢٤٤)	(٣٦,٠٩٥,٤٤١)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٣,٥٠٥,٣٣٥	٣١,٦٣٢,٧٩٥		الربح التشغيلي
١,٤٩٥,٠١٤	١,٤٠٩,٤٣١	١٥	إيرادات أخرى
٣٥,٠٠٠,٣٤٩	٣٣,٠٤٢,٢٢٦		صافي الربح قبل الضريبة
(٧,٤٥١,١١٢)	(٦,٧٩٨,٢١٢)	١٨	ضريبة الدخل المحملة للسنة
٢٧,٥٤٩,٢٣٧	٢٦,٢٤٤,٠١٤		صافي ربح السنة

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

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح
٢٧,٥٤٩,٢٣٧	٢٦,٢٤٤,٠١٤	ربح السنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
(١٣٩,٠٧٥)	٣٣٧,٤٩١	١١ الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية على استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٨١٥	(٦٧,٤٩٨)	١٨ الضريبة المؤجلة ذات الصلة
(١١١,٢٦٠)	٢٦٩,٩٩٣	
٢٧,٤٣٧,٩٧٧	٢٦,٥١٤,٠٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة نوردن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩
٩٠,٢٩٨,٠٦١	(٢٢,٣١٩)	٣١,٤١٨,٤١٣	٦,٩٠١,٩٦٧	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧,٥٤٩,٢٣٧ (١١١,٢٦٠)	- (١١١,٢٦٠)	٢٧,٥٤٩,٢٣٧ (٢,٧٥٤,٩٢٤)	- ٢,٧٥٤,٩٢٤	- -	إجمالي الدخل الشامل للسنة الفائدة الإكثورية على الالتزامات المحددة المحول إلى الاحتياطي النظامي
١١٧,٧٣٦,٠٣٨	(١٣٣,٥٧٩)	٥٦,٢١٢,٧٢٦	٩,٦٥٦,٨٩١	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٦,٢٤٤,٠١٤ ٢٦٩,٩٩٣ -	- ٢٦٩,٩٩٣ -	٢٦,٢٤٤,٠١٤ (٢,٦٢٤,٤٠١)	- ٢,٦٢٤,٤٠١	- -	إجمالي الدخل الشامل للسنة الفائدة الإكثورية على الالتزامات المحددة المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٤٤,٢٥٠,٠٤٥	١٣٦,٤١٤	٧٩,٨٣٢,٣٣٩	١٢,٢٨١,٢٩٢	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	
٢٧,٥٤٩,٢٣٧	٢٦,٢٤٤,٠١٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,١٦٩,٠٥٨	١,٦٤٢,٤٤٠	٦,٢١	استهلاك
-	١٨,٣٥٧		بنود أخرى غير نقدية
٣٠١,٥٨٧	٤٦٨,١٠٧	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧,٩٦٢	٥٨,١٩٠		مصروفات فوائد
٧,٤٥١,١١٢	٦,٧٩٨,٢١٢		ضريبة الدخل
٣٦,٥١٨,٩٥٦	٣٥,٢٢٩,٣٢٠		
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,١٠٨,٨٨١)	٢٥,٢٢٥,١٧٢		النقص / (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٩٦,٦٢٩	(٢٢٩,٤٨٤)		الزيادة / (النقص) في مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٧,٥٦٦,٣٥٥)	(١٦,١٢٨,٤٦٦)		الزيادة في أتعاب أرباح وأتعاب مستحقة
١,٧٩٨,٩٣٠	٧٦٢,٩٦٨		الزيادة في مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٢٤٠,٤٢٧)	(١٢٠,٩٩٢)	١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦,١٦٦,٧٣٠)	(٨,٧١٨,٤٨٧)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٤٣٢,١٢٢	٣٦,٠٢٠,٠٣١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٩٣,٦٤٣)	(١,٠٨٣,١٥٨)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
(٢,٠٩٣,٦٤٣)	(١,٠٨٣,١٥٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٣٨٦,٣٩٥)	(٧٨٢,٤٦٠)		مدفوعات الجزء الرئيسي من التزامات الإيجار
(١,٣٨٦,٣٩٥)	(٧٨٢,٤٦٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٩٥٢,٠٨٤	٣٤,١٥٤,٤١٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٠,١٣٨,٣٢٣	٨٣,٠٩٠,٤٠٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣,٠٩٠,٤٠٧	١١٧,٢٤٤,٨٢٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
(١١١,٢٦٠)	٢٦٩,٩٩٣		ربح / (خسارة) اكنوارية على التزام المنافع المحددة - بعد خصم الضرائب المؤجلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ١٤٣٤هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٣م) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٣-٢٦ 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 السوق المال الكامل في ٦ ذو القعدة ١٤٣٤هـ (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 الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كما اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والاصدارات 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 ٢٠٢٠ 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.

(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 ٢٠٢٠

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 . إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٦)
- ١ يناير ٢٠٢٢ . العقود المرهقة - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
عائدات الممتلكات والألات والمعدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- الرجوع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣)
- ١ يناير ٢٠٢٣ . تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين
بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)
- . متاح للتبني

٤. 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 التغييرات 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 الإيجار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) تحقق الإيرادات

الاعتراف يتم قياس دخل الرسوم من العقود المبرمة مع العملاء على أساس المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. تعترف الشركة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على إحدى الخدمات إلى العميل. يتم الاعتراف بهذه الإيرادات بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.

الرسوم هي دالة للقيمة السوقية للأصول المخدومة ، وحجم المعاملات ، ورسوم الخدمات الأخرى المقدمة على النحو المنصوص عليه في اتفاقية العميل الأساسية. يتضمن الاعتراف بالإيرادات استخدام التقديرات والافتراضات ، بما في ذلك المكونات التي يتم احتسابها على أساس التقييمات المقدرة للأصول وحجم المعاملات.

بمجرد أن تحدد الشركة أن التزام الأداء قد تم الوفاء به بمرور الوقت ، فإنها تقيس تقدمها نحو الإنجاز لتحديد توقيت الإيرادات. التعرف على. يتم الاعتراف بالإيرادات من كل التزام أداء محدد بمرور الوقت باستخدام طريقة المخرجات. تعترف طريقة المخرجات بالإيرادات على أساس القياسات المباشرة لقيمة العميل للسلع أو الخدمات المنقولة حتى تاريخه ، فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات المتبقية المتعهد بها بموجب العقد.

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 تكديدها 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 فوائد 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 الإنتمان 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 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.

(و) الأدوات المالية

• التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الأصول 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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) الأدوات المالية

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

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

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

يتطلب بدل خسائر للخسائر الانتمائية المتوقعة مدى الحياة الكاملة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الانتماء 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.

(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 شهراً 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 مبدئياً بمبلغ يساوي التزام الإيجار، ويتم تعديله وفقاً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم إجرائها بعملات 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 إلتزامات قانونية أو تعاقدية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات 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 المتوقعة تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الإلتزام، 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 متاحاً 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 بالبضائع المدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم إثبات الضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي

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

م) توزيعات الأرباح

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 وتحفظ 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 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 للنقد 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 للتقرير المالي 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.

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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المعدات والتجهيزات

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

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والمتبقية واحتساب الاستهلاك للمعدات والتجهيزات سنوياً. وسيتم تعديل مخصص الاستهلاك في المستقبل بحيث تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٥٨,٦٥٠	٣,٦٧١,٠٧٨	التكلفة
(١,٠٨٥,٧٤٠)	(٩٧٢,١٧٩)	خصم: الاستهلاك المتراكم
٢,٤٧٢,٩١٠	٢,٦٩٨,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٠

الاجمالي	الأصول التشغيلية الأخرى	رسملة قيد الإنشاء	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٥٨,٦٥٠	١,٤٣٣,٧٨٧	٢,١٢٤,٨٦٣	التكلفة:
١,٠٨٣,١٥٩	٤,٧٠٦	١,٠٧٨,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
(٩٧٠,٧٣١)	(٥٩٩,٥٣٢)	(٣٧١,١٩٩)	إضافات
٣,٦٧١,٠٧٨	٨٣٨,٩٦١	٢,٨٣٢,١١٧	أصول متقدمة
			الرصيد في نهاية السنة
١,٠٨٥,٧٤٠	٧١٤,٥٤٠	٣٧١,٢٠٠	الاستهلاك المتراكم:
٨٥٧,١٧٠	٤١٤,٩٨٦	٤٤٢,١٨٤	الرصيد في بداية السنة
(٩٧٠,٧٣١)	(٥٩٩,٥٣٢)	(٣٧١,١٩٩)	المحمل للسنة
٩٧٢,١٧٩	٥٢٩,٩٩٤	٤٤٢,١٨٥	أصول متقدمة
			الرصيد في نهاية السنة

٧. النقد وما في حكمه

الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية بمعدل فائدة يتراوح من ٠,٤٥٪ إلى ١,٧٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢,١٪ إلى ٢,٢٪ سنوياً) وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,١٠٠,٣٣٠	٣٢,٣٠٣,٢٢٥	نقد لدى البنك - حساب جاري
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٣,١٠٠,٣٣٠	١١٧,٣٠٣,٢٢٥	
(٩,٩٢٣)	(٥٨,٤٠٥)	خصم: مخصص انخفاض القيمة
٨٣,٠٩٠,٤٠٧	١١٧,٢٤٤,٨٢٠	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. النقد وما في حكمه (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة النقد والنقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٨٢٤	٩,٩٢٣	الرصيد الافتتاحي
١,٠٩٩	٤٨,٤٨٢	المخصص للسنة
٩,٩٢٣	٥٨,٤٠٥	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 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 انعكاس 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.

نظراً لوجود تغيير في مجلس إدارة الشركة واستقالة المدير المشترك للمؤسسة العامة للتقاعد، لم تعد المؤسسة العامة للتقاعد طرفاً ذو علاقة.

شركة نورذن ترست العربية السعودي (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٢,٩٩٤,٧٤٣	-	الدخل من الأتعاب	شركات شقيقة
١٠,٧٥٠,٠٧٩	٢٥,٠٣٣,٧٤٠	صافي الإيرادات في إطار سياسة تسعير التحويل	
		الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين - تخصيص تكاليف الموظف (التعويض على أساس الأسهم)	
٣٢٥,٩٨٧	٣٣٢,٦١٩	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 ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٤,٠٠٨,٨٦١	٥,٣٨٩,١٨٧	الرواتب والفوائد على المدى القصير
-	-	فوائد أخرى على المدى الطويل
١٧٩,٥٤٨	٨٨٧,٨٢٥	فوائد نهاية الخدمة
١٢٤,٧٧٦	٢٩٠,٨٦٣	المدفوعات على أساس الاسهم
٤,٣١٣,١٨٥	٦,٥٦٧,٨٧٥	

فيما يلي مكافئة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١٨١,١٤٠	٢٦١,٦٦٣	مكافأة نهاية الخدمة مستحقة الدفع

يحق للأعضاء المستقلين غير التنفيذيين الحصول على رسم على أساس اتفاقيات الخدمات الخاصة بهم مع الشركة. أتعاب شهر ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٩: ٣٨٣,٨٤٤ ريال سعودي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٠٠١,٤٥٧	-	شركة نورذن ترست، الولايات المتحدة الأمريكية
١٦٢,٦٥٢	٦٦,٠١٣	شركة نورذن ترست، لندن
٢٢,١٢١,١٧٣	-	المؤسسة العامة للتقاعد
٥,٩٠٣	-	شركات شقيقة أخرى
٢٥,٢٩١,١٨٥	٦٦,٠١٣	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨٧٨,٢٨٥	شركة نورذن ترست، الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	شركة نورذن ترست، لندن
-	-	أتعاب إدارة
(١١٧,٩٢٢)	١٥٤,٣٤٧	شركات شقيقة أخرى
(١١٧,٩٢٢)	١,٠٣٢,٦٣٢	

٩. أرباح وأتعاب مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٥٠٨,٨٩٨	١١,٢٢٦,٥٨٥	أرباح مستحقة
٢٥٨,٦١١	٥٦,٤٣١	أرباح عمولات مستحقة
٦,٩٦٨,٢٥٥	١٩,٩٧٥,٢٣٣	أتعاب ترست وغيرها من المستحقات
١٤,٧٣٥,٧٦٤	٣١,٢٥٨,٢٤٩	
(١٨٢,٠٨٣)	(٥٧٦,١٠٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤,٥٥٣,٦٨١	٣٠,٦٨٢,١٤٧	

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢١,٩٠٠	١٨٢,٠٨٣	الرصيد الافتتاحي
٦٠,١٨٣	٣٩٤,٠١٩	المخصص للسنة
١٨٢,٠٨٣	٥٧٦,١٠٢	الرصيد النهائي

فيما يلي إعمار أتعاب ترست وغيرها من المستحقات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥٩٣,١٦٤	١٥,٨٩٧,٥٩٨	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,٤٣٢,٧٩٢	٢,٣٦١,٧٤٣	أقل من ١٨٠ يوماً
٨٠٠,٦٧٠	١,٦٢١,٦٢٣	أقل من ٣٦٥ يوماً
١٤١,٦٢٩	٩٤,٢٦٩	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٢,٣٧٥,٠٩١	٤,٠٧٧,٦٣٥	مجموع متأخر السداد وغير منخفضة القيمة
٦,٩٦٨,٢٥٥	١٩,٩٧٥,٢٣٣	مجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٤,٩٠٩	٩٤٠,٠٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٥,٦٣٣	-	موجودات متداولة أخرى
٧١٠,٥٤٢	٩٤٠,٠٢٦	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 ائتمان الوحدة المتوقعة باستخدام الافتراضات الهامة التالية.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%٣,٠٥	%٢,٢٥	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	زيادة الراتب
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	معدلات الانسحاب

تسوية التزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨٠,٤٣١	٩٠٨,٤١٦	القيمة الحالية للإلتزام المنفعة المحددة
٨٨٠,٤٣١	٩٠٨,٤١٦	صافي الإلتزام

حركة إلتزام المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣٠١,٥٨٧	٤٨٦,٤٦٧	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
١٣٩,٠٧٥	(٣٣٧,٤٩١)	المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخر
(٢٤٠,٤٢٧)	(١٢٠,٩٩٢)	المنافعة المدفوعة
٨٨٠,٤٣١	٩٠٨,٤١٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تسوية القيمة الحالية لحركة التزام المنفعة
المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨٠,١٩٦	٨٨٠,٤٣٢	الرصيد في بداية السنة
٢٦٩,٠٤٠	٤٥٣,٧٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٥٤٧	٣٢,٦٨٧	التكلفة المالية
١٣٩,٠٧٥	(٣٣٧,٤٩١)	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(٢٤٠,٤٢٧)	(١٢٠,٩٩٢)	المنفعة المدفوعة
٨٨٠,٤٣١	٩٠٨,٤١٦	الرصيد في نهاية السنة

تحليل الحساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٢٢٨	٤٦,٣٩١	انخفاض بنسبة ٠,٥٪ في معدل الخصم
(٨٦,٧١٢)	(٨١,٩٠٤)	انخفاض بنسبة ١,٠٪ في الراتب
٢٨٣,٤٧٧	٢٧٦,٥٠٩	انخفاض بنسبة ٥,٠٪ في معدل السحب

١٢. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠١٩: 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٩٤١,٥٤٨	١٥,٤٤٣,٣٨٦	الإيرادات من مالكي الأصول
٢١,٣٨٢,٩٥٢	٢٧,٢٥١,١١٠	الإيرادات من مديري الصناديق
٤٥,٣٢٤,٥٠٠	٤٢,٦٩٤,٤٩٦	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 شهريًا 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 المقدره 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٦٨,٢٥٥	١٩,٩٧٥,٢٣٣	مستحقات الأتعاب
٧,٥٠٨,٢٩٨	١١,٢٢٦,٥٨٥	دخل الأتعاب المستحقة
١٤,٤٧٦,٥٥٣	٣١,٢٠١,٨١٨	

١٥. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٧,٨١٤	٨٣١,٤٦٥	دخل عمولات
٧,٢٠٠	٥٧٧,٩٦٦	أخرى
١,٤٩٥,٠١٤	١,٤٠٩,٤٣١	

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٩٩	٤٨,٤٨٢	خسارة انخفاض قيمة النقد والنقد المعادل
٦٠,١٨٣	٣٩٤,٠١٩	خسائر انخفاض قيمة أتعاب ترست وغيرها من المستحقات
٦١,٢٨٢	٤٤٢,٥٠١	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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: ١٨ فبراير ٢٠٢٠ و ١٩ فبراير ٢٠١٩ و ٢٠ فبراير ٢٠١٨ و ٣ يوليو ٢٠١٧ و ٢١ فبراير ٢٠١٧.

فترة المنح: ٤ سنوات من تاريخ المنحة

شروط المنح: استمرار الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق

طريقة التسوية: حصة

المنح التي منحت خلال العام ٦٥٢ (٢٠١٩: ٢٣٧)

سعر السوق في تاريخ المنح ١٠٠,٨٣ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨٦,١٢)

مجموع النفقات للسهم على أساس الدفع للسنة كان ٣٣٢,٦١٩ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٢٥,٩٨٧ ريال سعودي)

١٨. ضريبة الدخل

قائمة الربح أو الخسارة – المحمل على السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٧,٣٤٨,٨٧٢	٧,١٠٤,٠٠٩	ضريبة الدخل الحالية
١٢٧,٥٣٨	(٩٨,٧٧٩)	المحملة على السنة الحالية
٧,٤٧٦,٤١٠	٧,٠٠٥,٢٣٠	التعديلات المتعلقة بالفترات السابقة
(١٢,٢٣٢)	(٧٣,٠٩٥)	الضريبة المؤجلة
(١٣,٠٦٦)	(١٣٣,٩٢٣)	إلتزامات التقاعد للمنفعة المحددة
٧,٤٥١,١١٢	٦,٧٩٨,٢١٢	أصول ثابتة
		مجموع

• مخصص ضريبة الدخل

قامت الشركة بتكوين مخصص بمبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧,٥ مليون ريال سعودي) لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٣٥,٠٠٠,٣٤٩	٣٣,٠٤٢,٢٢٦	صافي الربح من العمليات
٧,٠٠٠,٠٧٠	٦,٦٠٨,٤٤٦	مخصص الضريبة بواقع ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة (٢٠١٩: ٢٠٪)

إجمالي الضريبة

الأثار الضريبية لـ:

فروقات دائمة

حركات الضرائب المؤجلة

تعديل تكلفة الضريبة فيما يتعلق بالفترات السابقة

احتساب الضريبة للسنة

٣٤٨,٨٠٢	٤٩٥,٥٨٣
(٢٥,٢٩٨)	(٢٠٧,٠١٨)
١٢٧,٥٣٨	(٩٨,٧٩٩)
٧,٤٥١,١١٢	٦,٧٩٨,٢١٢

شركة نورذن ترست العربية السعودي (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨. ضريبة الدخل (تتمة)

		الحركة في المخصص	
		الرصيد في بداية السنة	
		المحملة على السنة	
		المحملة على السنة السابقة	
		مدفوعات خلال السنة	
		الرصيد في نهاية السنة	
٢,٠٨٢,٢٤٩	٣,٣٩١,٩٢٩		
٧,٣٤٨,٨٧٢	٧,١٠٤,٠٠٩		
١٢٧,٥٣٨	(٩٨,٧٧٩)		
(٦,١٦٦,٧٣٠)	(٨,٧١٨,٤٨٧)		
<u>٣,٣٩١,٩٢٩</u>	<u>١,٦٧٨,٦٧٢</u>		

سيتم تقديم الإقرارات الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل في الوقت المناسب.

الأصول الضريبية المؤجلة

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة				المعترف بها
صافي ٢٠١٩	صافي ٢٠٢٠	أصول ٢٠١٩	أصول ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦,٥٤٩	٢٠٠,٤٧٤	٦٦,٥٤٩	٢٠٠,٤٧٤	أصول ثابتة ملموسة
١٧٦,٠٨٧	١٨١,٦٨٢	١٧٦,٠٨٧	١٨١,٦٨٢	نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٢٤٢,٦٣٦</u>	<u>٣٨٢,١٥٦</u>	<u>٢٤٢,٦٣٦</u>	<u>٣٨٢,١٥٦</u>	

<u>الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معترف به في الدخل الشامل الاخر ريال سعودي	معترف به في الدخل ريال سعودي	٠١ يناير ٢٠٢٠	ريال سعودي	
٢٠٠,٤٧٤	-	١٣٣,٩٢٥	٦٦,٥٤٩		أصول ثابتة ملموسة
١٨١,٦٨٢	(٦٧,٤٩٩)	٧٣,٠٩٥	١٧٦,٠٨٦		نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٣٨٢,١٥٦</u>	<u>(٦٧,٤٩٩)</u>	<u>٢٠٧,٠٢٠</u>	<u>٢٤٢,٦٣٥</u>		

<u>الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معترف به في الدخل الشامل الاخر ريال سعودي	معترف به في الدخل ريال سعودي	٠١ يناير ٢٠١٩	ريال سعودي	
٦٦,٥٤٩	-	١٣,٠٦٥	٥٣,٤٨٤		أصول ثابتة ملموسة
١٧٦,٠٨٧	٢٧,٨١٧	١٢,٢٣٢	١٣٦,٠٣٨		نظام المعاشات التقاعدية المحدد
<u>٢٤٢,٦٣٦</u>	<u>٢٧,٨١٧</u>	<u>٢٥,٢٩٧</u>	<u>١٨٩,٥٢٢</u>		

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 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 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 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 المدنيين التجاريين 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 ترست 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. 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 المقدرة 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 ؛
- أصبح من المحتمل 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 بخضم 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 ؛ التغيرات 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 ٢٠٢٠

١٩. 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 العمل 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 الملزم 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 الاقتراض للطرف المقابل إلى ٩ (مستويات التخلف عن السداد). تعتبر هذه الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية ويتم قياسها في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عرض بدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣,٠٩٠,٤٠٧	١١٧,٢٤٤,٨٢٠	النقد والنقد وما في حكمه
٢٥,٢٩١,١٨٤	٦٦,٠١٣	المستحق من الأطراف ذات علاقة
١٤,٥٥٣,٦٨١	٣٠,٦٨٢,١٤٧	أرباح وأتعاب مستحقة
٧١٠,٥٤٢	٩٤٠,٠٢٦	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٢٣,٦٤٥,٨١٤	١٤٨,٩٣٣,٠٠٦	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 ٢٠٢٠

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٠٣٢,٦٣٢)	-	(١,٠٣٢,٦٣٢)	المطلوبات
(٤,٤٦٥,٦٦٥)	-	(٤,٤٦٥,٦٦٥)	المستحق للأطراف ذات علاقة
(٢,٢٧١,٢٧٨)	(١,٥٤٧,٠٠٩)	(٧٢٤,٢٦٩)	مصاريف مستحقة والمطلوبات
(٩٠٨,٤١٦)	(٩٠٨,٤١٦)	-	المتداولة الأخرى
(٨,٦٧٧,٩٩١)	(٢,٤٥٥,٤٢٥)	(٦,٢٢٢,٥٦٦)	إلتزام الإيجار
			مكافئة نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٨,٤٦٩,٣٢٦	١٤٤,٧٩٢,٤١٨	الريال السعودي
(١٨٩,٧٥٥)	(٥٤٢,٣٧٣)	الدولار الأمريكي
١١٨,٢٧٩,٥٧١	١٤٤,٢٥٠,٠٤٥	الإجمالي

مخاطر أسعار العمولات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أقل من شهر
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	أقل من ثلاثة أشهر
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	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 المرعبة. 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 ٢٠٢٠

٢٠. كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		قاعدة رأس المال:
١١٧,٤٩٣	١٤٣,٧٣١	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
١١٧,٤٩٣	١٤٣,٧٣١	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٦٠٩	٣	مخاطر السوق
٧,٦٦٠	١٠,٥٠٧	مخاطر الائتمان
٦,٦٢١	٨,٨٨٤	مخاطر العمليات
١٤,٨٩٠	١٩,٣٩٤	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
١٠٢,٦٠٣	١٢٤,٣٣٧	الفائض / في رأس المال
٧,٨٩	٧,٤١	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطييات 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 بصفقتها 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 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. كان عقد الإيجار الذي تم الدخول فيه في فبراير ٢٠١٥ عبارة عن إيجار مدته خمس سنوات، وبالتالي تم الانتهاء منه في فبراير ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حق استخدام الأصول
ريال سعودي	
٣,٣٧٧,٩١٧	الرصيد كما في ١ يناير
-	الإضافات خلال السنة
(٧٨٥,٢٧٠)	الإستهلاك المحمل خلال السنة
٢,٥٩٢,٦٤٧	القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١. عقود الإيجار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	تحليل استحقاق التزامات الإيجار
٧٨٢,٤٦٠	أقل من سنة
١,٥٦٤,٩٢٠	١ إلى ٥ سنوات
-	أكثر من ٥ سنوات
٢,٣٤٧,٣٨٠	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	المبالغ المعترف بها في الربح والخسارة
٥٨,١٩٠	الفوائد على التزامات الإيجار
-	دخل التمويل من تأجير حق استخدام الأصول
٧٨٥,٢٧٠	الإستهلاك المحمل على حق استخدام الأصول
٨٤٣,٤٦٠	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 الإلتزام 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 ببنكين 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

نظراً 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 ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ بلغت ٣,٤٠٤,٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٠٠,٣ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة.

٢٦. أحداث لاحقة

لا توجد أحداث تعديل مهمة لاحقة لتاريخ التقرير.

٢٧. جائحة فيروس كورونا

خلال عام ٢٠٢٠، تسبب جائحة كوفيد-١٩ (فيروس كورونا) في حدوث اضطراب كبير في الاقتصاد العالمي والنسيج الاجتماعي للعديد من البلدان ولا يزال يتسبب فيه. تراقب الشركة ومجموعة نورذن ترست ممارساتنا التجارية عن كثب، مع مراعاة التوجيهات الصادرة عن مراكز السيطرة على الأمراض والوقاية منها ومنظمة الصحة العالمية والهيئات التنظيمية والحكومات وإدارات الصحة العامة المحلية. انضمت الشركة إلى المجموعة لتنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر بما في ذلك جداول العمل البديلة وترتيبات العمل من المنزل. تم تنفيذ عدد من البرامج الداخلية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار في تقديم مستوى الخدمة المتوقع مع توفير الدعم اللازم للموظفين أثناء هذا الوباء. بالإضافة إلى ذلك، تعمل فرق العمليات وخدمة العملاء جنبًا إلى جنب مع فرق تكنولوجيا المعلومات والقانون وفرق إدارة المخاطر والمراقبة للتكيف مع التطورات المحلية المتطورة. بالإضافة إلى ضمان أننا نعمل بفعالية في وضع المرونة الحالي لدينا، فإن فريق عمل مستقبل العمل العالمي متعدد الوظائف يستكشف أفضل السبل لتطوير جميع جوانب مؤسستنا، بما في ذلك: خدمة العملاء، وإشراك الشركاء، وإدارة المخاطر، والكفاءة والثقافة. سيكون إطار عملنا قويًا بما يكفي لتحمل اختبار الزمن ومرئًا بما يكفي للسماح لوحدة الأعمال والمناطق بالتطور بسرعات مختلفة والاستجابة لتغيرات البيئة المحلية. كخطوة تالية فورية، يعمل قادة الأعمال على استراتيجية تجزئة لتحديد الأدوار التي يتم تقديمها بشكل أفضل من خلال العمل داخل المكتب أو عن بُعد أو في بعض المجموعات.

قامت مجموعة نورذن ترست رسميًا بتنشيط مرحلة جائحة المؤسسة من خطة استمرارية الأعمال الخاصة بنا في ١١ مارس ٢٠٢٠، قبل إعلان منظمة الصحة العالمية. نفذت المجموعة أفضل الممارسات بما في ذلك اختبار الإجهاد لخطة استمرارية الأعمال لتشمل العمل من المنزل الممتد، وتنفيذ ترتيبات التباعد الاجتماعي، وتكييف وتنفيذ بروتوكولات نقل العمل المعمول بها والمختبرة وإلغاء الاجتماعات والفعاليات الشخصية.

تحتفظ الشركة بخطة قوية لاستمرار الأعمال لإدارة عملياتها لدعم عملائها. صُممت خدماتها لتكون متسامحة مع الأخطاء، مما يقلل من احتمالية حدوث أي نقطة واحدة من الفشل. ولتحقيق ذلك، تستخدم المجموعة مراكز مرونة الأعمال المخصصة لها، وتعزز ترتيبات العمل من المنزل وستستند إلى إمكانات نقل العمل كما هو مطلوب لإكمال العمليات عبر مكاتب ودول ومناطق متعددة.

٢٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة المدراء التنفيذيين في الشركة وتم توقيعها نيابة عنهم بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢١م).