



NORTHERN TRUST

شركة نورذن ترست العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
٢ - ٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	قائمة التدفقات النقدية
- ١٠ ٣٦	الإيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services Company
Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة نورذن ترست العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة نورذن ترست العربية السعودية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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 التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٣ مارس ٢٠٢٥م
الموافق: ٢٣ رمضان ١٤٤٦هـ

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>الإيضاحات</u>	<u>الموجودات</u>
			الموجودات غير المتداولة
٧٦١,٠٩٩	٤٩٢,٠٩٢	٦	الممتلكات والمعدات، صافي
٤٢١,٨٦١	٢,١٠٣,٠٤٦	٢٣	موجودات حق الاستخدام، صافي
٦٢٩,٦٣٨	٧٥٦,٥٥٣	٢٠	الموجودات الضريبية المؤجلة
١,٨١٢,٥٩٨	٣,٣٥١,٦٩١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧٧٩,٤٨٩	٣٠٩,١٧٤	٨	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
١٥,٣٥٩,١٠٨	٢٤,٨٤٥,٩٨٩	٩	الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي
٣,٢٨٦,٦٣٥	٩٤٦,٣٦٨	١١,٢٠	المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى
١٢٧,٥٥٠,١٢٨	١٤٦,٩٨٧,٥٤٣	٧	النقد وما في حكمه، صافي
١٤٦,٩٧٥,٣٦٠	١٧٣,٠٨٩,٠٧٤		إجمالي الموجودات المتداولة
١٤٨,٧٨٧,٩٥٨	١٧٦,٤٤٠,٧٦٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨١٢,٦٢٧	٢٣	عقود الإيجار
١,٤٧٩,٤١١	٢,٣٦٦,٠٧٤		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٥٤,١١٩	٢,٣٩٦,١٦٠	٨	المستحق للأطراف ذات العلاقة
٣,٠٢٨,٢١٤	٣,٨٣١,٨٣١	١٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	٢,١٥١,٢٨٠	٢٠	مخصصات الضريبة
١٦,٦٤٢	٨٩٠,١٠٦	٢٣	عقود الإيجار
٣,٢٩٨,٩٧٥	٩,٢٦٩,٣٧٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
٤,٧٧٨,٣٨٦	١١,٦٣٥,٤٥١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠		الاحتياطي النظامي
			إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والضريبة المؤجلة
٧٠٢,٣٣٤	٨٨٩,٠٢٤		الأرباح المبقاة
٧٥,٧٠٧,٢٣٨	٩٦,٣١٦,٢٩٠		إجمالي حقوق الملكية
١٤٤,٠٠٩,٥٧٢	١٦٤,٨٠٥,٣١٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٨,٧٨٧,٩٥٨	١٧٦,٤٤٠,٧٦٥		

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

<u>للسنة المنتهية في</u>	<u>للسنة المنتهية في</u>	<u>الإيضاحات</u>	
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>		
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
			الإيرادات
٤٢,١٠٠,٢٥٤	٥١,٣٣٩,٩٦١	١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
٢٤,٩٢١,٥١٤	-	٨	إيرادات تسعير المعاملات
(٢٥,٦٦٨,٢٧٨)	(٨,٠١٣,٧٨٣)		أتعاب أمين الحفظ
٤١,٣٥٣,٤٩٠	٤٣,٣٢٦,١٧٨		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(١٦,٩٤٠,٦٤١)	(١٥,١٥١,١٩٥)	١٨	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١,٩٣٧,٠٢٧)	(١,٧٩٢,٩٢٢)		المصروفات المهنية والقانونية
-	(٧٣٥,٧٠٦)	٨	مصروفات تسعير المعاملات
(٣٧٨,٤٦٢)	(٢٩١,٥٩٧)		مصروفات الإيجار
(١٨٠,٢٩٩)	(١٤٠,٣٧٧)		مصروفات تطوير الأعمال
(١,٤٠١,٧٩٥)	(١,٤٤٨,٠٨٤)	٦,٢٣	الاستهلاك
١,٤٥٠,٧٥٧	(٣٩٥,٦١٢)	١٧	(مخصص)/رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٩٥٤)	(٣٨,٦١٥)	٢٣	مصروفات الفائدة.
(٤,١١٧,٦١١)	(٣,٣٣٠,٨٩٦)		المصروفات الأخرى
(٢٣,٥١٤,٠٣٢)	(٢٣,٣٢٥,٠٠٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧,٨٣٩,٤٥٨	٢٠,٠٠١,١٧٤		الربح التشغيلي
٤,١٧١,٦١١	٥,٩٢٤,٠١٧	١٦	الإيرادات الأخرى
٢٢,٠١١,٠٦٩	٢٥,٩٢٥,١٩١		الربح قبل ضريبة الدخل
(٤,٢٩٥,١٥٥)	(٥,٣١٦,١٣٩)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
١٧,٧١٥,٩١٤	٢٠,٦٠٩,٠٥٢		ربح السنة

**قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**

<u>السنة المنتهية في</u>	<u>السنة المنتهية في</u>	
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>الإيضاحات</u>
<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
١٧,٧١٥,٩١٤	٢٠,٦٠٩,٠٥٢	ربح السنة
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة		
٧٢,٥٢٢	٢٣٣,٣٦٢	١٢ الأرباح الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(١٤,٥٠٤)	(٤٦,٦٧٢)	٢٠ المتعلق بالضريبة المؤجلة
٥٨,٠١٨	١٨٦,٦٩٠	
١٧,٧٧٣,٩٣٢	٢٠,٧٩٥,٧٤٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقة	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والضريبة المؤجلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٦,٢٣٥,٦٤٠	٥٧,٩٩١,٣٢٤	٦٤٤,٣١٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
١٧,٧١٥,٩١٤	١٧,٧١٥,٩١٤	-	-	-	إجمالي ربح السنة
					الأرباح الاكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بعد خصم الضريبة المؤجلة
٥٨,٠١٨	-	٥٨,٠١٨	-	-	
١٤٤,٠٠٩,٥٧٢	٧٥,٧٠٧,٢٣٨	٧٠٢,٣٣٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢٠,٦٠٩,٠٥٢	٢٠,٦٠٩,٠٥٢	-	-	-	إجمالي ربح السنة
					الأرباح الاكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٨٦,٦٩٠	-	١٨٦,٦٩٠	-	-	
١٦٤,٨٠٥,٣١٤	٩٦,٣١٦,٢٩٠	٨٨٩,٠٢٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

<u>للسنة المنتهية في</u>	<u>للسنة المنتهية في</u>		
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>		
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
		<u>الإيضاحات</u>	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
١٧,٧١٥,٩١٤	٢٠,٦٠٩,٠٥٢		ربح السنة
			التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,٤٠١,٧٩٥	١,٤٤٨,٠٨٤	٦,٢٣	الاستهلاك
-	(٣٤,٠٨٢)	١٦	الربح من تحويل العملات الأجنبية
١	٩٨٣		البنود غير النقدية الأخرى
-	(١٦,٨٢٧)	٢٣	التعديلات على عقود الإيجار
٥٢٣,٤٠٧	٤٩١,٤٦٩	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٥٤	٣٨,٦١٥	٢٣	مصروفات الفائدة.
٤,٢٩٥,١٥٥	٥,٣١٦,١٣٩	٢٠	ضريبة الدخل
٢٣,٩٤٥,٢٢٦	٢٧,٨٥٣,٤٣٣		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣٧,٨٧٠)	٤٧٠,٣١٥		النقص/(الزيادة) في الذمم المدينة لطرف ذي علاقة
١,١٠١,٠٧٣	١,٠٤٢,٢٤٠		النقص في المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى
٥,٣٣٤,٤٣٠	(٩,٤٥٢,٧٩٩)		(الزيادة)/النقص في الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة
(١٩,٥٩٤,٣٧٠)	٣,٨١٩,١٢٢		الزيادة/(النقص) في المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة
١٠,١٤٨,٤٨٩	٢٣,٧٣٢,٣١١		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,١٤٩)	(١٤٣,٦٥١)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,٤٩٢,٥٤٨)	(٢,٩٥٥,٢٨٨)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٦٤٢,٧٩٢	٢٠,٦٣٣,٣٧٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٥٤٧)	(٣٥٨,١٣١)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
(٣٠,٥٤٧)	(٣٥٨,١٣١)		صافي التدفق النقدي (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٨٢,٤٦٠)	(٨٣٧,٨٢٩)	٢٣	دفعات للجزء المتعلق بالمبلغ الأصلي من التزامات عقود الإيجار
(٧٨٢,٤٦٠)	(٨٣٧,٨٢٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٨٢٩,٧٨٥	١٩,٤٣٧,٤١٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٤,٧٢٠,٣٤٣	١٢٧,٥٥٠,١٢٨	٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٧,٥٥٠,١٢٨	١٤٦,٩٨٧,٥٤٠	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١- التنظيم والأنشطة

شركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٦٦٤٣٩ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٤هـ (الموافق ٠٤ مارس ٢٠١٣م) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٣-٢٦ بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٣هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٢م) والقرار الوزاري رقم ٧٠/ف بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (الموافق ٠٢ فبراير ٢٠١٣م). حصلت الشركة على ترخيص فعال كامل من هيئة السوق المالية بتاريخ ٦ ذو القعدة ١٤٣٤هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٣م).

يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي: شركة نورذن ترست العربية السعودية، صندوق بريد ٣٥١٥، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية. الشركة هي شركة تابعة لشركة نورذن ترست سكوتش ليمتد بارتنرشيب - شركة توصية بسيطة ("الشركة القابضة") المسجلة في المملكة المتحدة. الشركة القابضة النهائية هي شركة نورذن ترست ("المجموعة") المسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية، وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الاستثمارية الخاصة بالنيابة عن العملاء.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وذلك امتثالاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الذي يتم إثباته بالقيمة الحالية بالإضافة إلى الأدوات المالية والمطلوبات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

ج. عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- المعايير والتعديلات الصادرة

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك السياسات المحاسبية المطبقة في السنة المالية السابقة.

أ. المعايير الصادرة وسارية المفعول

يبين الجدول الوارد أدناه أحدث التغييرات التي طرأت على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي يجب تطبيقها من قبل الشركة لفترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م. يجري حالياً تقييم التأثير المترتب على تطبيق هذه المعايير؛ رغم ذلك، يتوقع المديرون أن تطبق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣- المعايير والتعديلات الصادرة (يتبع)

١ يناير ٢٠٢٤م المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١

التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

ترتيبات تمويل الموردين (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧)

ب. المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

كانت المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، ولكنها غير سارية المفعول بعد، وبالتالي لم يتم تطبيقها في هذه القوائم المالية.

يجري حالياً تقييم التأثير المترتب على تطبيق هذه المعايير؛ رغم ذلك، يتوقع المديرون أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

عدم قابلية التبادل (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)	١ يناير ٢٠٢٥م
تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	١ يناير ٢٠٢٦م
العرض والإفصاح في القوائم المالية - المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨	١ يناير ٢٠٢٧م
المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: "الإفصاحات" - المعيار الدولي متاح للتطبيق الاختياري / ساري المفعول	
بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك سنوياً وتعديلها عند اللزوم. تنفذ مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات مصروف الاستهلاك للفترة في الربح أو الخسارة.

تُحمل نفقات الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة. ويتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهريّة، من قيمة أو العمر الإنتاجي للأصل المعني. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات بغرض احتساب الاستهلاك:

التحسينات على العقارات المستأجرة	١٥ سنة أو فترة عقد الإيجار أيهما أقل
الأثاث والتجهيزات	٣ - ١٠ سنوات

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ب. إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل الأتعاب على أساس فعلي على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. الأتعاب هي وظيفة القيمة السوقية للموجودات التي يتم خدمتها، وحجم المعاملات، وأتعاب الخدمات الأخرى المقدمة على النحو المبين في اتفاقية العميل ذات الصلة. ينطوي إثبات الإيرادات على استخدام التقديرات والافتراضات، بما في ذلك المكونات التي يتم احتسابها بناءً على التقييمات المقدرة للموجودات وأحجام المعاملات. تم توضيح إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء في إيضاح (١٥).
دخل العمولة: يتم إثبات دخل العمولة على الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

ج. المصروفات التشغيلية

تتبع الشركة مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة لتسجيل المصروفات التشغيلية وإثباتها كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها فيها. أما المصروفات التي يتم تأجيلها لأكثر من فترة مالية واحدة فيتم توزيعها على المصروفات على مدى هذه الفترات باستخدام التكلفة التاريخية.

د. الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل مقدم الخدمة أم لا.

هـ. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. وتستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩. يتم تقدير التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام متوسط خدمة الموظفين وعمر التقاعد ومتوسط الزيادات السابقة في الراتب.

يتم خصم الالتزام باستخدام معدل الخصم الملانم. يتم تحميل تكلفة الخدمة الحالية والتكلفة التمويلية على الربح أو الخسارة ويتم إثبات الأرباح / الخسائر الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم سداد الالتزام عند انتهاء خدمة الموظف.

و. الأدوات المالية

• التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الأساسي والتدفقات النقدية المقدرة. لا يتم فصل أي مشتقات مالية مدمجة في العقود وتؤخذ بالاعتبار ككل للتصنيف. يتم تصنيف الموجودات المالية بشكل رئيسي بأنها

- مقاسة بالتكلفة المطفأة
- ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية المثبتة أولاً بالقيمة العادلة كمقاسة بالتكلفة المطفأة لاحقاً استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة أدناه:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي هي محتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

يجب تكوين مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى كامل العمر لأداة مالية إذا زادت مخاطر الائتمان لتلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الإثبات الأولي بالإضافة إلى موجودات العقود أو الذمم المدينة التجارية التي لا تمثل معاملة تمويلية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

• أتعاب الائتمان المدينة

يتم تكوين مخصص الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي، بما ذلك معاناة العملاء من الصعوبات المالية أو التعثر في السداد، بأن المبلغ لن يتم استرداده وفقاً للشروط الأصلية للاتفاقية. يتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للذمم المدينة القيمة الحالية للتدفق النقدي المستقبلي المخصص باستخدام معدل العمولة الأصلي المطبق. يتم تخفيض القيمة الدفترية للذمم المدينة من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إثبات أي خسارة للانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

• المطلوبات المالية

تشمل المطلوبات المالية المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ويتم تصنيفها وفقاً لجوهر الترتيب التعاقدية المعني وقياسها مبدئياً بقيمتها العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

يتم إدراج المطلوبات المالية لاحقاً بتكلفتها المطفأة وإثبات تكلفة العمولة على أساس العائد الفعلي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر طيلة مدة الأداة.

• الذمم الدائنة التجارية

يتم الإثبات الأولي للذمم الدائنة التجارية بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ز. عقود الإيجار

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار [باستثناء عقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل والتي يطبق لها إعفاء عقود الإيجار قصيرة الأجل]. يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية عقد الإيجار، ويتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بمبلغ يعادل التزامات عقود الإيجار، المعدلة لأي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وأي مدفوعات مسددة لعقود الإيجار أو حوافز مستلمة قبل بداية عقد الإيجار.

تقوم الشركة بعرض مصروف الفائدة على التزام عقود الإيجار ومصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام في قائمة الربح أو الخسارة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار.

تقوم الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن "الموجودات غير المتداولة" في قائمة المركز المالي والتزامات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات غير المتداولة والمطلوبات المتداولة على أساس الاستحقاق" في قائمة المركز المالي.

عند تحديد فترة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الوقائع والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح. المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرّج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتتوي الشركة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي في آن واحد.

ط. المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى وتسجيلها بالريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. إن أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملة أجنبية على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

ي. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقد يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتسويتها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

ك. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

ل. الضريبة

مصروف ضريبة الدخل هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص كامل لضريبة الدخل المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين الأسس الضريبية والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض التقرير المالي. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية التي يُتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تحقق الموجودات أو تسوية المطلوبات على أساس الأنظمة المعمول بها في تاريخ التقرير.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع بالقدر الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع.

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ كل تقرير مالي وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة كافٍ يسمح باستخدام كافة أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بالبنود التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة ضمن الدخل الشامل الآخر أو مباشرة ضمن حقوق الملكية، على التوالي. تقوم الشركة باستقطاع الضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين الأجانب، إن وجدت وفقاً لأنظمة الهيئة.

اعتبرت الشركة بأن الركيزة الثانية للحد الأدنى العالمي للضريبة هي ضريبة الدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. تقوم الشركة بالمحاسبة عن الضريبة كضريبة حالية عند تكبدها.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

قامت الشركة بتطبيق الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢) عند إصدارها في ٢٣ مايو ٢٠٢٣م. توفر التعديلات استثناء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة الضريبية المؤجلة للضريبة الإضافية، والتي تسري مباشرة، وتتطلب إيضاحات جديدة حول التعرض للركيزة الثانية.

م. توزيعات الأرباح

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

ن. الدفع على أساس الأسهم

تستند القيم العادلة للأسهم ومنح وحدات الأسهم، بما في ذلك منح وحدات الأسهم المرتبطة بالأداء ومنح المديرين، إلى سعر الإغلاق لأسهم الشركة في تاريخ المنح المعدل لبعض المنح التي لا يتراكم عليها توزيعات أرباح مستحقة أثناء الاستحقاق. يتم إثبات مصروف التعويض عن المنح على أساس الأسهم بشروط تنص على جدول منح متدرج، حيث يتم إثبات أجزاء من المنحة على دفعات خلال فترة الخدمة المطلوبة، على أساس القسط الثابت على مدى فترات الخدمة المطلوبة. يتم إجراء التعديلات للموظفين الذين يستوفون معايير الأهلية المحددة في تاريخ المنح أو خلال فترة الخدمة المطلوبة. لا تقوم شركة نورذن ترست بإدراج تقدير إسقاط الحق في المستقبل في إثبات مصروفات التعويض على أساس الأسهم. يتم تعديل مصروفات التعويض على أساس الأسهم بناءً على حالات إسقاط الحق عند حدوثها. يتم استحقاق معادلات توزيعات الأرباح لمعظم منح وحدات الأسهم المقيمة التي لم تُستحق بعد، ويتم دفعها عند الاستحقاق. لا يحق لبعض وحدات الأسهم المقيمة الحصول على معادلات الأرباح خلال فترة الاستحقاق.

س. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

• النقد وما في حكمه

تستخدم الشركة حسابات جارية وتحفظ بودائع لدى البنوك لفترة ثلاثة أشهر كحد أقصى. تخضع هذه الحسابات البنكية والودائع قصيرة الأجل إلى متطلبات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تقوم الشركة بتطبيق نهج عام للانخفاض في القيمة وتقييم جميع أشكال النقد وما في حكمه بأنها تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، وعليه، يتم فقط إثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً، والذي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي استندت إلى مبلغ غير متحيز ومرجح الاحتمال، والقيمة الزمنية للمال، والمعلومات ذات النظرة الاستشرافية للمستقبل المعقولة والداعامة.

يتم عرض خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بالصافي ضمن الأرباح التشغيلية وإدراجها في المصروفات التشغيلية الأخرى.

• أتعاب الائتمان والخدمة المدينة

تطبق الشركة نهج مبسط للانخفاض في القيمة وتستخدم مصفوفة مخصص لقياس خسارة الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير.

- تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية:
- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد أياً من التزاماته للشركة بالكامل؛
- تكون أي من التزامات المقترض منخفضة القيمة أو في حالة عدم الاستحقاق؛
- يكون هناك حدث خسارة ائتمانية مرتبط بأي التزام (مثل الشطب أو إعادة الهيكلة المتعثرة التي تتضمن إعفاء أو تأجيل في المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم)
- يكون الملتزم قد تقدم بطلب إفلاس أو حماية مماثلة؛
- يكون الملتزم متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي تعرض يزيد عن ١٠٠٠ دولار أمريكي (باستثناء أتعاب الائتمان وأتعاب الخدمات الأخرى المدينة كما هو مذكور أعلاه)؛
- تخفيض تصنيف المقترض إلى الدرجة الثامنة أو التاسعة؛
- بيع التزامات القروض أو جزء منها مقابل خصم جوهري على القيمة الدفترية نظراً للتدهور الائتماني (٥٪ أو أكثر من القيمة الدفترية المطفأة).

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (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 لأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة، بخلاف الموجودات غير الملموسة، والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال رد ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في الربح أو الخسارة.

ف. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب المقارنات بالقدر اللازم لتأكيد تحسين عرض مبالغ السنة الحالية.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة

أ. قياس موجودات العقود والأتعاب المستحقة

تقوم الإدارة بتقديم افتراضات هامة بناءً على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بأتعاب الائتمان المدينة التي يتم تقييمها على أساس شروط العقد. ويتم إجراء التقييم عند وجود دليل موضوعي، بما ذلك معاناة العملاء من الصعوبات المالية، أو التعثر في السداد، واحتمالات إفلاس العميل، بأن المبلغ لن يتم استرداده وفقاً للشروط الأصلية للاتفاقية. بناءً على هذا التقييم الدوري، تقوم الشركة بإثبات الخسائر المتوقعة على مدى كامل العمر لجميع أتعاب الائتمان المستحقة مع أو دون المعاملة التمويلية الهامة ولعقود الإيجار المستحقة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٦- الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي
٣,٣١٧,٣٠٦	٣,٤٤٠,٢٧٧
(٢,٥٥٦,٢٠٧)	(٢,٩٤٨,١٨٥)
<u>٧٦١,٠٩٩</u>	<u>٤٩٢,٠٩٢</u>

التكلفة
يخصم: الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٦- الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

٢٠٢٤م			
التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٨٠,٧٤١	٤٣٦,٥٦٥	٣,٣١٧,٣٠٦	التكلفة:
٢٠٧,٠٧١	١٥١,٠٦٠	٣٥٨,١٣١	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٥,١٦٠)	-	(٢٣٥,١٦٠)	الإضافات
٢,٨٥٢,٦٥٢	٥٨٧,٦٢٥	٣,٤٤٠,٢٧٧	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة
٢,١٨٧,١٠٢	٣٦٩,١٠٥	٢,٥٥٦,٢٠٧	الاستهلاك المتراكم:
٥٢٢,٢٢٩	١٠٤,٩٠٩	٦٢٧,١٣٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٥,١٦٠)	-	(٢٣٥,١٦٠)	المحمل للسنة
٢,٤٧٤,١٧١	٤٧٤,٠١٤	٢,٩٤٨,١٨٥	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٣م			
التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٨٠,٧٤١	٥٨٧,٦١٥	٣,٤٦٨,٣٥٦	التكلفة:
-	٣٠,٥٤٧	٣٠,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة
-	(١٨١,٥٩٧)	(١٨١,٥٩٧)	الإضافات
٢,٨٨٠,٧٤١	٤٣٦,٥٦٥	٣,٣١٧,٣٠٦	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة
١,٦٠٥,٢٧٠	٤٥٣,٩٢٨	٢,٠٥٩,١٩٨	الاستهلاك المتراكم:
٥٨١,٨٣٢	٩٦,٧٧٤	٦٧٨,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
-	(١٨١,٥٩٧)	(١٨١,٥٩٧)	المحمل للسنة
٢,١٨٧,١٠٢	٣٦٩,١٠٥	٢,٥٥٦,٢٠٧	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٧- النقد وما في حكمه، صافي

تم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية بمعدل فائدة ٥,٤٪ و ٤,٨٪ على التوالي سنوياً (٢٠٢٣م: ٦٪ سنوياً) بفترة استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع. التصنيف الائتماني للبنك الأول السعودي هو A- والتصنيف الائتماني لبنك الرياض هو A- (تصنيفات وكالة فيتش).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,٥٦٢,٠٥٢	١٦,٣٩٩,٢١٨	النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٦٠٠,٠٠٠	الودائع لأجل
١٢٧,٥٦٢,٠٥٢	١٤٦,٩٩٩,٢١٨	
(١١,٩٢٤)	(١١,٦٧٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٧,٥٥٠,١٢٨	١٤٦,٩٨٧,٥٤٣	

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٦٧١	١١,٩٢٤	الرصيد الافتتاحي
(٤,٧٤٧)	(٢٤٩)	الرد للسنة
١١,٩٢٤	١١,٦٧٥	الرصيد الختامي

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية أو كان طرف آخر يسيطر عليها. يشمل التعريف المساهمين، مجموعة شركة نورذن ترست ("المجموعة")، والشركات الشقيقة، وموظفي الإدارة الرئيسيين. الشركات الشقيقة هي الشركات الأخرى التي تكون شركتها القابضة النهائية هي أيضاً شركة نورذن ترست.

تتعاقد الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال السياق الاعتيادي لأعمالها من أجل تقديم الخدمات للعملاء وشراء الخدمات للشركة من موردين من غير ذوي العلاقة. لا يتم تقييم عقود الأطراف ذات العلاقة بصو منفصلة ولم يتم دفع أي تعويضات. تقوم الشركة بالحاسبة عن الإيرادات والمصروفات كما تم احتسابها بموجب منهجية المجموعة بشأن تسعير المعاملات العالمية.

يشير تسعير المعاملات إلى تحديد تعويضات المعاملات المنفذة بين المكلفين الخاضعين لسيطرة مشتركة. يتم تحديد المستوى المناسب للتعويضات لجميع المعاملات بين الشركات الشقيقة لتقديم الخدمات واستخدام الملكية الفكرية و/أو التمويلات بين شركات المجموعة. يتم التحديد باستخدام معيار "الأسس التجارية البحتة" الذي يختبر ما حصل في الظروف القابلة للمقارنة بين المكلفين القابلين للمقارنة ومن غير ذوي العلاقة.

تستخدم منهجية تسعير المعاملات العالمية للمجموعة نهج تقسيم الربح المتبقي الذي يوزع الربح عن طريق إثبات مساهمة وإيرادات ومصروفات كل شركة ووظيفتها في المجموعة وموجوداتها وملف مخاطرها. يراعي إطار العمل كذلك حقيقة أن كل خط خدمات للمجموعة يمكن أن يكلف عدة شركات شقيقة لتنفيذ متنوعة من حيث التعقيد والقيمة.

يبدأ إطار عمل منهجية تقسيم الربح المتبقي بالإيرادات العالمية للمجموعة الذي يمثل أول عنصر مستخدم لاسترداد معظم التكاليف المباشرة للشركات الشقيقة مع هامش اعتيادي. يتم تقسيم الربح المتبقي بعد ذلك إلى مجتمعات الأرباح المتعلقة بالمنتجات التي تُوزع في المقابل على الشركات الشقيقة، مثل: الشركة، باستخدام مفاتيح التوزيع المتعلقة بالمنتجات. تعكس مفاتيح التوزيع الجوانب الاقتصادية

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

لخطوط أعمال المجموعة. يبدأ التحديد والاختيار النهائي لمفاتيح التوزيع الملائمة بتقييم المقاييس التي تمثل المساهمات النسبية المقدمة من قبل منشآت متنوعة فيما يتعلق بكل خط من خطوط الإنتاج.

يعاد تقييم مفاتيح التوزيع على أساس عالمي بشكل دوري لضمان استمرارية تمثيلها للمساهمات النسبية لخطوط الإنتاج المتنوعة. وفيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤م</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الطرف ذو العلاقة</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
٢٤,٩٢١,٥١٤	(٧٣٥,٧٠٦)	صافي (المصروفات)/ الإيرادات بموجب سياسة تسعير المعاملات	شركة شقيقة
٨٩٢,٧٤٣	٩١٠,٣٧٢	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين - توزيع تكاليف الموظفين (المكافآت القائمة على الأسهم)	

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م، تم نقل موظف واحد من الشركة وموظف واحد يعمل بموجب تكليف من شركة نورذن ترست مانجمنت سيرفيس المحدودة إلى مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ونتيجة لذلك، تم تحويل التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ذات الصلة من الشركة إلى مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في يناير ٢٠٢٤م. تأسس مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في سبتمبر ٢٠٢٣م كمركز رئيسي إقليمي جديد في المملكة العربية السعودية بهدف الإدارة الاستراتيجية والإشراف على منشآت نورذن ترست المشتركة في المنطقة. يُعرف موظفو الإدارة الرئيسيون بأنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة (بشكل مباشر أو غير مباشر) ويتألفون من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين في الشركة.

يتم توزيع المكافآت بناء على المدة الزمنية التي يقضيها موظفو الإدارة الرئيسيون في تقديم الخدمات إلى الشركة.

وفيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في ديسمبر:

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٧,٩٣٩,٢٢٨	٥,٦٢٠,٠١٢	الرواتب والمنافع قصيرة الأجل
٨٠١,٥١٧	٢٢٩,٥٢٩	ترتيبات الدفع على أساس الأسهم
<u>٨,٧٤٠,٧٤٥</u>	<u>٥,٨٤٩,٥٤١</u>	

فيما يلي بيان مكافأة نهاية الخدمة المستحقة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين:

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣م</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٥٨٩,٢٥٢	٦٣٥,١٣١	مكافأة نهاية خدمة المستحقة

يحق لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين الحصول على أتعاب على أساس اتفاقيات خدمتهم ذات الصلة مع الشركة. بلغت الرسوم لشهر ديسمبر ٢٠٢٤م، ٤٦٦,٦٦٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦٢٠,٠٠٠ ريال سعودي).

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٥٤١,٨٣٦	-	شركة نورذن ترست - الولايات المتحدة الأمريكية
١١٣,١٨٤	-	شركة نورذن ترست - فرع لندن
-	٣٠٥,٤٢٤	مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
١٢٤,٤٦٩	٣,٧٥٠	شركات شقيقة أخرى
٧٧٩,٤٨٩	٣٠٩,١٧٤	

قامت الإدارة بمراجعة الانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة ولم يكن لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	المستحق للأطراف ذات العلاقة
-	١,٨٥٩,٤١١	شركة نورذن ترست - الولايات المتحدة الأمريكية
-	١٦٤,١٩٣	شركة نورذن ترست - فرع لندن
-	٢٨٤,١٥٣	شركة نورذن ترست مانجمنت سيرفيسز (إيرلندا) المحدودة
٢٥٤,١١٩	٨٨,٤٠٣	شركات شقيقة أخرى
٢٥٤,١١٩	٢,٣٩٦,١٦٠	

٩- الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٧٨,١٧٤	١٩,٧٣٦,٤٨١	إيرادات الأتعاب المستحقة
٤٠٥,٨٣٣	٨٧٤,٢٩٠	دخل العمولة المستحقة
٥,٢٥٣,١٧٢	٥,٠٠٩,١٥٠	أتعاب الائتمان والخدمات الأخرى المستحقة
١٥,٧٣٧,١٧٩	٢٥,٦١٩,٩٢١	
(٣٧٨,٠٧١)	(٧٧٣,٩٣٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٣٥٩,١٠٨	٢٤,٨٤٥,٩٨٩	

تتعلق إيرادات الأتعاب المستحقة بحق الشركة في الحصول على مقابل نظير الخدمات المحولة إلى عملاء أتعاب الائتمان ولكن لم يتم إصدار فواتير بها في تاريخ التقرير وهي "موجودات عقود" بالمعنى الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في القيمة لأتعاب الائتمان وأتعاب الخدمات الأخرى المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٢٦,٩٣٩	٣٧٨,٠٧١	الرصيد الافتتاحي
(١,٤٤٨,٨٦٨)	٣٩٥,٨٦١	المحمل / (الرد) للسنة
٣٧٨,٠٧١	٧٧٣,٩٣٢	الرصيد الختامي

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٩- الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي (يتبع)

أعمار أتعاب الانتماء وأتعاب الخدمات الأخرى المدينة

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
١,٠٧١,٠١٢	٢,٢٢٣,٦١٧	ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
		متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة
٢,١٤٠,٥٤٩	١,٥٧٦,٣٥١	أقل من ١٨٠ يوماً
٢,٠٤١,٦١١	٨٩٥,٧٧٦	أقل من ٣٦٥ يوماً
-	٣١٣,٤٠٦	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٤,١٨٢,١٦٠	٢,٧٨٥,٥٣٣	إجمالي متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٥,٢٥٣,١٧٢	٥,٠٠٩,١٥٠	الإجمالي

١٠- المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٥١٣,٧٢٤	٧١٣,٣١٦	أتعاب الحفظ المستحقة
٩٨,٨٦٠	٢٧,٨٢٨	الذمم الدائنة
١,٥٠٨,٢٩٣	١,٥٣٤,٤٦١	المصروفات المتعلقة بالموظفين المستحقة
-	١,١١٩,٦٦٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٩٠٧,٣٣٧	٤٣٦,٥٦٣	المصروفات الأخرى المستحقة
٣,٠٢٨,٢١٤	٣,٨٣١,٨٣١	

١١- المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٦٢١,٧٩٤	٤١٧,٦٠٦	المصروفات المدفوعة مقدماً
٩٩٠,١٣٦	٥٢٨,٧٦٢	الموجودات المتداولة الأخرى
١,٢٩١,٥٤٦	-	ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد
٢,٩٠٣,٤٧٦	٩٤٦,٣٦٨	

يتعلق رصيد ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد بمدفوعات ضريبة القيمة المضافة المحتفظ بها في حساب الضريبة السعودية والتي سيتم مقاصتها مقابل مدفوعات ضريبة القيمة المضافة المستقبلية.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وصف عام

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لجميع موظفيها وفقاً للأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

وتم إجراء التقييم الاكتواري وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة وباستخدام الافتراضات التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الافتراضات الاكتوارية الأساسية
٥,٠٠ %	٥,٤٠ %	معدل خصم التقييم
٤,٠٠ %	٤,٠٠ %	معدل الزيادة في الرواتب
١٠,٠٠ %	١٠,٠٠ %	معدل التقاعد

تسوية التزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة صافي المطلوبات
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	

حركة التزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي
١,٠٤١,٦٧٥	١,٤٧٩,٤١١	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٥٢٣,٤٠٧	٤٩١,٤٦٩	التحويل بين الشركات تابعة
-	(٤٠,٤٢٠)	الأرباح الاكتوارية من إعادة القياس
(٧٢,٥٢٢)	(٢٣٣,٣٦٢)	المنافع المدفوعة خلال السنة
(١٣,١٤٩)	(١٤٣,٦٥١)	
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	

تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي
١,٠٤١,٦٧٥	١,٤٧٩,٤١١	تكلفة الخدمة الحالية
٤٥٨,٥٤٧	٤١٠,٢٩٠	التكلفة التمويلية
٦٤,٨٦٠	٨١,١٧٩	الربح الاكتواري من تعديلات الخبرة
(٧٢,٥٢٢)	(١٩١,٨٣٩)	الربح الاكتواري من التعديلات المالية
-	(٤١,٥٢٣)	التحويل بين الشركات تابعة
-	(٤٠,٤٢٠)	المنافع المدفوعة
(١٣,١٤٩)	(١٤٣,٦٥١)	
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
٥٨,٨١٣	٥٢,٢٠٧
(١٠٨,٩٤٢)	(٩٨,٠٨٧)
٢١٢,٤٢٩	١٥٩,٢٢٩

تحليل الحساسية

النقص في معدل الخصم بنسبة ٠,٥٪
نقص بنسبة ١,٠٠٪ في معدل نمو الرواتب
نقص بنسبة ٥,٠٠٪ في معدل التقاعد

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
٥٣,٥٨٦	٨٥,٧٧٠
٦١٩,٦٤٠	١,٢٠٢,١٩٨
١,٩٧٣,٤٢٨	١,٣٦٤,٠٢٧

تحليل الاستحقاق المتوقع

أقل من سنة
١ - ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

١٣ - رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمنفوع ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥٢ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

١٤ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢)، والذي دخل حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣)، فقد قررت الإدارة حالياً الإبقاء على الاحتياطي النظامي الحالي دون أي تدفقات إضافية من الآن فصاعداً.

١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
١,٩٦٧,٤٤٩	١,٩٥٠,٠١١
٤٠,١٣٢,٨٠٥	٤٩,٣٨٩,٩٥٠
٤٢,١٠٠,٢٥٤	٥١,٣٣٩,٩٦١

الإيرادات من مالكي الموجودات
الإيرادات من مديري الصناديق

• أتعاب الائتمان والخدمة المدينة

تتكون أتعاب الائتمان والخدمة المدينة من أعمالنا لخدمة الموجودات الرئيسي لتقديم خدمات الحفظ وإدارة الصناديق والمكتب الأوسط والخدمات ذات الصلة بشكل رئيسي لمالكي الموجودات ومديري الصناديق.

• التزامات الأداء

تصدر الفواتير مستحقة السداد لاحقاً للعملاء إما بشكل شهري أو ربع سنوي بناءً على الترتيب المتفق عليه. تختلف شروط الدفع تبعاً للعميل والخدمات المقدمة.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**

١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء على أساس الاستحقاق على مدى الفترة التي تُقدم فيها الخدمات. تتمثل طبيعة التزامات الأداء للشركة في تقديم سلسلة من الخدمات المختلفة، التي بموجبها يحصل على العميل ويستخدم منافع الخدمات المتعهد بها عند تقديمها في آن واحد. تتكون ترتيبات الأتعاب من المبالغ المتغيرة بناءً على القيمة السوقية لموجودات العميل التي تُقدم الخدمات لها وأحجام المعاملات وعدد الحسابات.

يتم إثبات الإيرادات والمستحقات باستخدام طريقة المخرجات لمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تقديم كل خدمة كل شهر أو ثلاثة أشهر. ينطوي إثبات الإيرادات على استخدام التقديرات والافتراضات، بما في ذلك المكونات التي يتم احتسابها بناءً على التقييمات المقدرة للموجودات وأحجام المعاملات.

يتم إثبات الذمم المدينة عند استيفاء التزامات الأداء بشكل كامل وإصدار الفاتورة، وفي هذه النقطة من الزمن، يكون المقابل غير مشروط، نظراً لأن مرور الوقت يكون فقط مطلوباً قبل استحقاق الدفعة.

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٥,٢٥٣,١٧٢	٥,٠٠٩,١٥٠	أتعاب الائتمان والخدمات الأخرى المستحقة
١٠,٠٧٨,١٧٤	١٩,٧٣٧,٩٠٧	إيرادات الأتعاب المستحقة
<u>١٥,٣٣١,٣٤٦</u>	<u>٢٤,٧٤٧,٠٥٧</u>	

١٦ - الإيرادات الأخرى

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٤,١٧١,٦١١	٥,٨٨٩,٩٣٥	الإيرادات التمويلية
-	٣٤,٠٨٢	الربح من تحويل العملات الأجنبية
<u>٤,١٧١,٦١١</u>	<u>٥,٩٢٤,٠١٧</u>	

١٧ - (رد) / إثبات خسارة الانخفاض في القيمة

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
(٤,٧٤٧)	(٢٤٩)	رد مخصص الانخفاض في القيمة المثبت في النقد وما في حكمه (إيضاح ٧)
(١,٤٤٦,٠١٠)	٣٩٥,٨٦١	مخصص / (رد) خسارة الانخفاض في قيمة أتعاب الائتمان وأتعاب الخدمات الأخرى
<u>(١,٤٥٠,٧٥٧)</u>	<u>٣٩٥,٦١٢</u>	المدينة (إيضاح ٩)

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**

١٨ - الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤م</u> <u>ريال سعودي</u>	
٨,١٨٦,٦٧٣	٧,١١٨,٥٦٩	الرواتب والأجور
١,٥١٣,٨٩٣	١,٤٦٨,٠٦٥	الحوافز / المكافآت النقدية
٨٩٢,٧٤٣	٩١٠,٣٧٢	الدفع على أساس الأسهم
٥,٨٢٣,٩٢٥	٥,١٦٢,٧٢٠	تكاليف ومنافع الموظفين الأخرى
٥٢٣,٤٠٧	٤٩١,٤٦٩	مكافأة نهاية الخدمة
<u>١٦,٩٤٠,٦٤١</u>	<u>١٥,١٥١,١٩٥</u>	

١٩ - الدفع على أساس الأسهم

تشارك الشركة في خطة أسهم شركة نورذن ترست. تنص الخطة على منح خيارات الأسهم غير المؤهلة، وخيارات أسهم الحوافز، وحقوق رفع قيمة الأسهم، ومنح الأسهم، ووحدات الأسهم ووحدات أسهم الأداء. فيما يلي المعلومات ذات الصلة بالشركة فيما يتعلق بالمنح القائمة في نهاية السنة.

تواريخ المنح: ٢١ فبراير ٢٠٢٤م و ٢٣ فبراير ٢٠٢٣م و ٢٣ فبراير ٢٠٢٢م و ٢ أغسطس ٢٠٢١م و ١٧ فبراير ٢٠٢١م.

فترة الاستحقاق: من سنة إلى ٥ سنوات من تاريخ المنح.

شروط الاستحقاق: بقاء الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق.

طريقة التسوية: أسهم

الأسهم الممنوحة خلال السنة: ٢,٢٧٢ سهم (٢٠٢٣م: ٢,١٠٧ سهم).

سعر السوق في تاريخ المنح: ٧٩,٨٩ دولار أمريكي في ٢١ فبراير ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٩٣,٩٧ دولار أمريكي في ٢٣ فبراير ٢٠٢٣م).

بلغ إجمالي مصروفات الدفع على أساس الأسهم للسنة ٩١٠,٣٧٢ ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٨٩٢,٧٤٣ ريال سعودي). تشمل ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمجموعة على المصروفات المعاد تحميلها بين الشركات حيث تقوم الشركة الأم بتحميل الشركة التابعة مبلغ وحدات الأسهم بالكامل التي تقدمها لموظفيها. تتم تسوية المصروفات المعاد تحميلها بين الشركات بعد شهر كمتأخرات كجزء من عملية التسوية المنتظمة بين الشركات.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**

٢٠ - مخصصات الضريبة

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣ م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤ م</u> <u>ريال سعودي</u>	
٤,٤٦٢,٣٤٥	٥,٤٩٤,٤٧٦	الضريبة الحالية
٥,٤٦٤	(٤,٧٤٩)	تعويضات السنة الحالية
٤,٤٦٧,٨٠٩	٥,٤٨٩,٧٢٧	التعديلات المتعلقة بالفترة السابقة
		الضريبة المؤجلة
(١٠٢,٠٥٢)	(٦١,٤٨٠)	التزامات منافع التقاعد المحددة
(٧٣,٦١٠)	(٣١,٧٥٦)	الموجودات الثابتة
١١,٨٥٤	(٩٤٤)	عقود الإيجار
٢٩٠,٧٢٣	(٧٩,٤٠٨)	المخصصات
(٢٩٩,٥٦٩)	-	تعديلات الفترة السابقة
(١٧٢,٦٥٤)	(١٧٣,٥٨٨)	الإجمالي
٤,٢٩٥,١٥٥	٥,٣١٦,١٣٩	إجمالي مصروف الزكاة

العوامل المؤثرة بمصروف الضريبة للسنة

قامت الشركة بتكوين مخصص لضريبة الدخل بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٤,٥ مليون ريال سعودي) لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م على الأساس التالي:

<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٣ م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر</u> <u>٢٠٢٤ م</u> <u>ريال سعودي</u>	
٢٢,٠١١,٠٦٩	٢٥,٩٢٥,١٩١	ضريبة الدخل
٤,٤٠٢,٢١٤	٥,١٨٥,٠٣٨	الربح من الأنشطة العادية قبل الضريبة
		الأرباح من الأنشطة الاعتيادية مضروبة بالمعدل الحالي لضريبة الشركات بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٣ م: ٢٠٪).
		إجمالي الضريبة
١٨٥,٦٧٥	٩١,٦٠٥	الأثر المترتب على:
١,٣٧١	٤٤,٢٤٥	الفروقات الدائمة
(٢٩٤,١٠٥)	(٤,٧٤٩)	الفروقات الزمنية
٤,٢٩٥,١٥٥	٥,٣١٦,١٣٩	التعديلات على مصروف الضريبة فيما يتعلق بالفترة السابقة
		مصروف الضريبة للسنة

الحركة على المخصص

١,٦٤١,٥٨٠	(٣٨٣,١٥٩)	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٦٢,٣٤٥	٥,٤٩٤,٤٧٦	المحمل للسنة - السنة الحالية
٥,٤٦٤	(٤,٧٤٩)	(الرد)/ المخصص للسنة/ السنة السابقة
(٦,٤٩٢,٥٤٨)	(٢,٩٥٥,٢٨٨)	الدفعات خلال السنة
(٣٨٣,١٥٩)	٢,١٥١,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**

٢٠ - مخصص الضريبة (يتبع)

العوامل المؤثرة بمصروف الضريبة للسنة (يتبع)

سيتم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في الوقت المحدد. تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى الهيئة في ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ م، والتي أصدرت شهادة الامتثال الضريبي ذات الصلة في ٧ مايو ٢٠٢٤ م. لم تصدر الهيئة أي ربوط.

الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية- الحد الأدنى العالمي للضريبة

تعمل المجموعة في المملكة العربية السعودية، التي لم تسن بعد تشريعات جديدة لتنفيذ الحد الأدنى العالمي للضريبة التكميلية المنطبقة بموجب الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تقع الشركة الأم النهائية للشركة في الولايات المتحدة الأمريكية، والتي لم تقم بتنفيذ الركيزة الثانية. ومع ذلك، فإن لدى الشركة شركة قابضة وسيطة في المملكة المتحدة، والتي قامت بتنفيذ قواعد الركيزة الثانية. لذلك، يجب الأخذ في الاعتبار تأثير قواعد الركيزة الثانية على الشركة.

قامت الشركة بتطبيق إعفاء إلزامي مؤقت من المحاسبة عن الضريبة المؤجلة لتأثيرات الضريبة التكميلية والمحاسبة عنها كضريبة حالية عند تكديدها. نظراً لعدم سن أي تشريع أو سنه بشكل جوهري في المملكة العربية السعودية، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

من المتوقع أن تكون المجموعة مؤهلة للحصول على معدل الضريبة الفعلي للملاذ الأمن الانتقالي فيما يتعلق بمنشأتها في المملكة العربية السعودية على أساس أن معدل الضريبة الفعلي المبسط الموحد في المملكة لسنة ٢٠٢٤ م أعلى من الحد الأدنى البالغ ١٥٪.

ونتيجة لذلك، تبلغ الضريبة التكميلية المتوقعة دفعها فيما يتعلق بأرباح الشركة عن فترة ٢٠٢٤ م لا شيء.

(ب) موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة

صافي	صافي	المطلوبات	المطلوبات	الموجودات	الموجودات	صافي الضريبة المؤجلة المثبتة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٦,٧٦٤	٣٦٨,٥٢٠	-	-	٣٣٦,٧٦٤	٣٦٨,٥٢٠	الموجودات الثابتة
٢٩٥,٨٨٣	٣١٠,٦٩١	-	-	٢٩٥,٨٨٣	٣١٠,٦٩١	برنامج منافع التقاعد المحددة
(٨١,٠٠٨)	(٨٠,٠٦٥)	(٨١,٠٠٨)	(٨٠,٠٦٥)	-	-	عقود الإيجار
٧٧,٩٩٩	١٥٧,٤٠٧	-	-	٧٧,٩٩٩	١٥٧,٤٠٧	المخصصات
٦٢٩,٦٣٨	٧٥٦,٥٥٣	(٨١,٠٠٨)	(٨٠,٠٦٥)	٧١٠,٦٤٦	٨٣٦,٦١٨	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠ - مخصص الضريبة (يتبع)

<u>الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة</u>	<u>١ يناير ٢٠٢٤ م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>المثبتة في الإيرادات</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>المثبتة في الدخل الشامل</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u> <u>ريال سعودي</u>
الموجودات الثابتة	٣٣٦,٧٦٤	٣١,٧٥٦	-	٣٦٨,٥٢٠
برنامج منافع التقاعد المحددة	٢٩٥,٨٨٣	٦١,٤٨١	(٤٦,٦٧٣)	٣١٠,٦٩١
عقود الإيجار	(٨١,٠٠٨)	٩٤٣	-	(٨٠,٠٦٥)
المخصصات	٧٧,٩٩٩	٧٩,٤٠٨	-	١٥٧,٤٠٧
	<u>٦٢٩,٦٣٨</u>	<u>١٧٣,٥٨٨</u>	<u>(٤٦,٦٧٣)</u>	<u>٧٥٦,٥٥٣</u>

<u>الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة</u>	<u>١ يناير ٢٠٢٣ م</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>المثبتة في الإيرادات</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>المثبتة في الدخل الشامل</u> <u>ريال سعودي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u> <u>ريال سعودي</u>
الموجودات الثابتة	٢٦٣,١٥٤	٧٣,٦١٠	-	٣٣٦,٧٦٤
برنامج منافع التقاعد المحددة	٢٠٨,٣٣٥	١٠٢,٠٥٣	(١٤,٥٠٥)	٢٩٥,٨٨٣
عقود الإيجار	-	(٨١,٠٠٨)	-	(٨١,٠٠٨)
المخصصات	-	٧٧,٩٩٩	-	٧٧,٩٩٩
	<u>٤٧١,٤٨٩</u>	<u>١٧٢,٦٥٤</u>	<u>(١٤,٥٠٥)</u>	<u>٦٢٩,٦٣٨</u>

٢١ - إدارة المخاطر المالية

تعتبر إدارة المخاطر مسؤولية مجلس إدارة الشركة ("المجلس"). ويتم ذلك ضمن الإطار العالمي العام للمخاطر للمجموعة. يتم التحقق من السياسات والممارسات واعتمادها محلياً من قبل مجلس الإدارة ويتم هيكلة إدارة المخاطر الإقليمية لتزويد المجلس بالتقارير الخاصة بالمخاطر وإجراء الرقابة اللازمة للوفاء بمسؤولياته.

تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتكون الموجودات المالية للشركة من الأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية للشركة من المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة ومكافأة نهاية خدمة للموظفين. تم توضيح السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية في إيضاح ٤.

إطار إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر مسؤولية مجلس إدارة الشركة. لدى الشركة إطار عمل لإدارة المخاطر يدعمه الإطار الخاص بالشركة الأم النهائية للشركة، شركة نورذن ترست ("نورذن ترست")، التي لديها هيكل عالمي وعمليات لإدارة المخاطر.

تستفيد إدارة المخاطر المحلية، بواسطة مجلس الإدارة واللجان المحلية لمراقبة المخاطر التابعة للشركة، من هذا الهيكل المؤسسي العالمي للمخاطر. يتم التحقق من السياسات واعتمادها محلياً ويتم هيكلة إدارة المخاطر المحلية لتزويد مجلس إدارة الشركة بالتقارير الخاصة بالمخاطر وإجراء الرقابة اللازمة للوفاء بمسؤولياته.

تتعرض أنشطة الشركة للعديد من المخاطر المالية وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض درجات المخاطر أو المخاطر المشتركة. إن أخذ المخاطر يعد جوهر العمليات المالية، وتمثل المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية لممارسة الأعمال.

تهدف الشركة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢١- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر على إيرادات الفائدة أو المبلغ الأصلي الناتجة عن عدم قدرة المقترض أو الطرف الآخر على أداء التزاماته. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من إيداع النقد لدى البنوك المحلية ودخل الأتعاب التي قد لا يتم استلامها. تتمثل الأطراف الأخرى المستخدمة لاستثمار الفائض النقدي في مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية وتكون الودائع محدودة على فترة أقصاها ٣ أشهر. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:

- أ. يتم تصنيف الأدوات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات الأولي ضمن "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها باستمرار من قبل الشركة.
- ب. إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، يتم نقل الأدوات المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية.
- ج. إذا كانت الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأدوات المالية بعد ذلك إلى "المرحلة الثالثة".
- د. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ يساوي جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث العجز المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر.
- هـ. من المفاهيم السائدة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أنه يجب مراعاة المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل.

فيما يلي شرحاً لأحكام والافتراضات الرئيسية التي قامت الشركة بتطبيقها في مناقشة متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة التجارية والأخرى)

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأرصدة لدى البنوك (المستحق من البنوك)؛
- الودائع لدى البنوك (الودائع لأجل)؛ و
- أتعاب الائتمان والحفظ المدينة

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تقاس باستخدام خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء أتعاب الائتمان والحفظ المدينة) التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢١ - إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية. إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل البيانات التي يمكن ملاحظتها التي تتعلق بالأحداث التالية:

- صعوبات مالية جوهرية تواجه المصدر أو المقترض؛
- الإخلال بالعقد، مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- منحت الشركة للمقترض امتيازاً لا تأخذه الشركة بالاعتبار.
- يصبح من المرجح دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أو نشأة أصل مالي ما بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية التي تم تكبدها.

قد يتعذر تحديد حدث قائم بذاته، وقد يتسبب التأثير المجمع لأحداث عديدة في أن تصبح الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية.

تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت الأداة قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو تأثير لا مبرر لهما. ويشمل ذلك الخبرة السابقة والمعلومات التي تنسم بالنظر التطلعية للمستقبل.

تقوم الشركة بتخصيص تصنيف داخلي للمقترض لكل طرف من أطرافها الأخرى مما يعكس الجدارة الائتمانية للطرف الآخر. يتم تخصيص تصنيفات المقترض وفقاً للسياسة الائتمانية وبمراعاة الجوانب الكمية والنوعية للوضع المالي للطرف الآخر. يعتبر تصنيف المقترض عند الدرجة الأولى هو الأقوى وعند الدرجة التاسعة هو الأضعف.

يتم تخصيص تصنيفات المقترض في الوقت الذي تتم فيه الموافقة على الملتزم أو الالتزام ويتم مراجعتها وتحديثها (إذا لزم الأمر) سنوياً على الأقل لكل طرف آخر وقبل ذلك إذا أصبحت المعلومات الجوهرية عن الطرف الآخر متاحة. تقوم الشركة بتحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا تم تحديث تصنيف المقترض الذي كان سيحدث سابقاً ضمن التعريف المفهوم بشكل عام للجودة الائتمانية المرتفعة ليقع خارج هذا النطاق.

يتم تحديد سندات الدين ذات تصنيفات المقترض بين الدرجة الأولى والثالثة (الشاملة) إلى درجة استثمار الوكالات الخارجية ويتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة (Baa3 أو أعلى وفقاً لتصنيف وكالة موديز أو بنسبة BBB- أو أعلى وفقاً لتصنيف ستاندر أند بورز). يتم تحديد القروض والسحب على المكشوف للحفظ العام مع تصنيفات المقترضين بين الدرجة الأولى والخامسة (الشاملة) إلى تصنيفات ضمن درجة القروض الخاصة بالوكالة الفدرالية لضمان الودائع المصرفية والتي لم يتم تصنيفها سلباً وتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

بالنسبة للتعرضات دون درجة الاستثمار التي لا تستوفي درجة تبسيط مخاطر الائتمان المنخفضة من درجة الاستثمار، قد تتضمن مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان زيادة في تصنيف المقترض للطرف الآخر، سواء كان التعرض قد تأخر أكثر من ٣٠ يوماً عن تاريخ الاستحقاق، أو إذا كان الطرف الآخر مدرجاً في قائمة مراقبة الشركة. وتشمل المعايير الكمية والنوعية الزيادة الجوهرية في الفرق الائتماني؛ التغيرات الجوهرية ذات التأثير السلبي في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الملتزم؛ ومهلة للسداد أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة؛ والتغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات التي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر في السداد؛ أو علامات مبكرة على التدفقات النقدية أو أي مشاكل في السيولة.

تستخدم الشركة عملية تقييم منفصلة وفقاً للأسلوب المبسط للخسائر الائتمانية المتعلقة بألعاب الائتمان المدينة. بموجب هذه الطريقة المبسطة، تقوم الشركة بتطبيق مصفوفة يتم بموجبها احتساب الاحتماليات بناء على نسب خاصة بفئة أعمار محددة. يتم وضع هذه النسب بناء على تحليل البيانات السابقة ويتم مراجعتها وتحديثها لتعكس التغيرات في البيانات وإمكانية تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية مع تعديلات منفصلة تنسم بالنظر التطلعية للمستقبل لظروف العمل الفردية على أساس كل حالة على حدة. هناك افتراض قابل للدحض بأن التعرضات التي تأخر سدادها لأكثر من ٣٠ يوماً عن تاريخ الاستحقاق قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك تقوم الشركة بتطبيق مخصص احتياطي بنسبة ٠.٢٪ لألعاب الائتمان المدينة القائمة التي تأخر سدادها لأقل من ١٥٠ يوماً، نظراً لأنها لم تشهد خسارة ائتمانية سابقة وتأخير في الدفع تشغيلي بطبيعته وليس بسبب تدهور الائتمان للعملاء.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٢١- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية:
- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد أياً من التزاماته للشركة بالكامل؛
 - تكون أي من التزامات المقترض منخفضة القيمة أو في حالة عدم الاستحقاق؛
 - يكون هناك حدث خسارة ائتمانية مرتبط بأي التزام (مثل الشطب أو إعادة الهيكلة المتعثرة التي تتضمن إعفاء أو تأجيل في المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم)؛
 - يكون الملتزم قد تقدم بطلب إفلاس أو حماية مماثلة؛
 - يكون الملتزم متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي تعرض يزيد عن ١٠٠٠ دولار أمريكي (باستثناء أتعاب الائتمان المدينة كما هو مذكور أعلاه)؛
 - تخفيض تصنيف المقترض إلى الدرجة الثامنة أو التاسعة؛ و
 - بيع التزامات القروض أو جزء منها مقابل خصم جوهري على القيمة الدفترية نظراً للتدهور الائتماني (٥٪ أو أكثر من القيمة الدفترية المطفأة).

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد. تختلف احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد وفقاً لنوع التعرض وفئة الموجودات والموقع الجغرافي للأدوات المالية. يتم تقدير احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد بناء على البيانات السابقة من المصادر الخارجية والخبرة الموضوعية الداخلية. إن هذه العوامل مشتقة من خلال تطبيق توقعات الاقتصاد الكلي الربع سنوية باستخدام نماذج تم تطويرها من البيانات السابقة حول عوامل الاقتصاد الكلي والموجودات المالية ذات العوامل المماثلة. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد مبلغ التعرض الحالي في حالة التعثر في السداد (بالنسبة للموجودات المالية، تكون هذه هي القيمة الدفترية للموجودات). رهنأ باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي من خلالها لم تزيد مخاطر الائتمان جوهرياً، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر في السداد للحد الأقصى للفترة التعاقدية والتي من خلالها تعرضت لمخاطر الائتمان. تقوم الشركة بتحديد أن الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما تؤدي العوامل الموضحة أعلاه إلى خفض تصنيف افتراض الطرف الآخر إلى الدرجة التاسعة (مستويات التعثر في السداد). تعتبر هذه الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية ويتم قياسها في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم عرض مخصصات الخسارة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي
١٢٧,٥٥٠,١٢٨	١٤٦,٩٨٧,٥٤٣
٧٧٩,٤٨٩	٣٠٩,١٧٤
١٥,٣٥٩,١٠٨	٢٤,٨٤٥,٩٨٩
١٤٣,٦٨٨,٧٢٥	١٧٢,١٤٢,٧٠٦

النقد وما في حكمه، صافي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة
الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢١- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	أتعاب الائتمان المدينة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الأعمار
٣,٧٩٩,٩٦٨	-	٣,٧٩٩,٩٦٨	١٤٩-٠ يوماً
٨٩٥,٧٧٦	-	٨٩٥,٧٧٦	١٥٠-٣٦٤ يوماً
٣١٣,٤٠٦	-	٣١٣,٤٠٦	٣٦٥ يوماً أو أكثر
٥,٠٠٩,١٥٠	-	٥,٠٠٩,١٥٠	
(٧٧٣,٩٣٢)	-	(٧٧٣,٩٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٣٥,٢١٨	-	٤,٢٣٥,٢١٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	أتعاب الائتمان المدينة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الأعمار
٣,٢١١,٥٦١	-	٣,٢١١,٥٦١	١٤٩-٠ يوماً
٢,٠٤١,٦١١	-	٢,٠٤١,٦١١	١٥٠-٣٦٤ يوماً
-	-	-	٣٦٥ يوماً أو أكثر
٥,٢٥٣,١٧٢	-	٥,٢٥٣,١٧٢	
(٣٧٨,٠٧١)	-	(٣٧٨,٠٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٧٥,١٠١	-	٤,٨٧٥,١٠١	القيمة الدفترية

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على جمع أموال أو ضمانات كافية للوفاء بالتزامات قائمة المركز المالي والالتزامات النقدية المحتملة عند استحقاقها، بسبب أحداث خاصة بالشركة أو على نطاق السوق. قد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تُعد مخاطر السيولة للشركة ضئيلة نظراً لأنها لا تأخذ ودائع العملاء أو تتداول كطرف أصيل؛ تقتصر مخاطر السيولة على إدارة مصروفات التشغيل اليومية. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة بسهولة للوفاء بالتزامات المالية للشركة.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاق غير المخصص للمطلوبات المالية.

ديسمبر ٢٠٢٤م	أقل من سنة ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
المطلوبات			
المستحق للأطراف ذات العلاقة	(٢,٣٩٦,١٦٠)	-	(٢,٣٩٦,١٦٠)
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	(٣,٨٣١,٨٣١)	-	(٣,٨٣١,٨٣١)
عقود الإيجار	(٨٧٤,٧١٠)	(٩١١,٥٩٠)	(١,٧٨٦,٣٠٠)
	(٧,١٠٢,٧٠١)	(٩١١,٥٩٠)	(٨,٠١٤,٢٩١)

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٢١ - إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ديسمبر ٢٠٢٣م	أقل من سنة ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
المطلوبات			
المستحق للأطراف ذات العلاقة	(٢٥٤,١١٩)	-	(٢٥٤,١١٩)
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	(٣,٠٢٨,٢١٤)	-	(٣,٠٢٨,٢١٤)
عقود الإيجار	(١٦,٦٤٢)	-	(١٦,٦٤٢)
	(٣,٢٩٨,٩٧٥)	-	(٣,٢٩٨,٩٧٥)

مخاطر تحويل العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر تحويل العملات الأجنبية باحتمالية حدوث حركات في تحويل العملات الأجنبية مما يؤدي إلى تغيرات في قيمة الأدوات المالية. تتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، وإن المعاملات الأخرى التي تتم بالعملات الأجنبية غير جوهريّة. وتدار مخاطر العملة بصورة منتظمة. فيما يلي تفاصيل تعرض العملات الأجنبية للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
١٤٢,٠٦٠,٤٣٦	١٦٦,١٩٤,٢٤٧	ريال سعودي
١,٩٤٩,١٣٦	(١,٣٨٨,٩٣٣)	الدولار الأمريكي
١٤٤,٠٠٩,٥٧٢	١٦٤,٨٠٥,٣١٤	الإجمالي

مخاطر معدلات العمولة

تتمثل مخاطر العمولة باحتمالية حدوث حركات في معدلات العمولة مما يؤدي إلى تغيرات في صافي إيرادات الفوائد والقيمة السوقية لحقوق الملكية. بما أن الشركة لا تقبل ودائع العملاء، فإن مخاطر معدلات العمولة تقتصر على الاستثمارات قصيرة الأجل للفائض النقدي في ودائع سوق النقد. تقوم الشركة بإدارة مخاطر معدلات العمولة من خلال تحديد حد للودائع البنكية قصيرة الأجل لمدة أقصاها ثلاثة أشهر. فيما يلي تواريخ إعادة التسعير التعاقدية للودائع البنكية قصيرة الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أقل من شهر
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦٠٠,٠٠٠	أقل من ٣ أشهر
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٦٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	تحليل الحساسية
(١٦,٧٧٥)	(٣٥,٠٨٣)	نقص بنسبة ٠,٥٪ في معدلات الفائدة
١٦,٧٧٥	٣٥,٠٨٣	زيادة بنسبة ٠,٥٪ في معدلات الفائدة

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**
٢٢- إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي لكفاية رأس المال للشركة في الحفاظ على رأس المال عند مستوى يسمح للشركة باستيفاء متطلبات أو توقعات العملاء والدائنين والمنظمين مع تقديم عوائد كافية للشركات القابضة الأم. يساعد الوضع الرأسمالي القوي الشركة على تحمل التطورات ذات التأثير السلبي غير المتوقعة واستغلال فرص العمل المربحة. يتم تقييم استخدام موارد رأس المال، سواء من خلال نمو الأعمال أو توزيعات رأس المال، فيما يتعلق بأهداف كفاية رأس المال للشركة، بالإضافة إلى أهدافها الاستراتيجية وسجل المخاطر.

يتم احتساب وضع كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد ولوائح الكفاية المالية ("القواعد") الصادرة عن هيئة السوق المالية. تتطلب قواعد ولوائح الكفاية المالية من الشركة احتساب وضع كفاية رأس المال النظامية باستخدام نموذج الكفاية المالية على أساس شهري. تقوم الشركة بمراقبة كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل هيئة السوق المالية. تساعد نسبة كفاية رأس المال بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة قاعدة رأس مال الشركة مقابل مجموع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية.

فيما يلي وضع كفاية رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر:

		قاعدة رأس المال	
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>		
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
١٤٢,٦٧٧,٠٠٠	١٦٣,١٥٩,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال	
١٤٢,٦٧٧,٠٠٠	١٦٣,١٥٩,٠٠٠	إجمالي قاعدة رأس المال	
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>		
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>		
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
١,٣٩٢,٤٨٠	٩٧١,٤٤٠	مخاطر الائتمان	
٧,٢٤١,٠٠٠	٦,٨٨٧,٠٠٠	مخاطر التشغيل	
٨,٦٣٣,٤٨٠	٧,٨٥٨,٤٤٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	
<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	نسبة كفاية رأس المال	
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>		
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>		
١٣٤,٠٤٣,٥٢٠	١٥٥,٣٠٠,٥٦٠	الفائض في رأس المال	
١٦,٥٣	٢٠,٧٦	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)	

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقة. ليس لدى الشركة أي شريحة ثانية لرأس المال.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م**

٢٣- موجودات حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود الإيجار

تستأجر الشركة مساحة أرضية في مبنى المكتب في الدور ٢٠، برج مركز المملكة، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية. أبرمت الشركة عقد الإيجار في ٩ مايو ٢٠١٩م. إن فترة عقد الإيجار هذا تنتهي في يوليو ٢٠٢٤م، ولكن تم تمديد فترة عقد الإيجار حتى يوليو ٢٠٢٧م.

في ٦ نوفمبر ٢٠٢٣م، أبرمت الشركة اتفاقية إيجار من الباطن مع مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ("") حيث سيقوم مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بتأجير مساحة أرضية من الباطن في الدور ٢٠، برج مركز المملكة، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية مقابل إيجار سنوي بقيمة ١ ريال سعودي.

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
١,١٤٥,٠٥٠	٤٢١,٨٦١
-	٢,٥٠٢,١٣١
(٧٢٣,١٨٩)	(٨٢٠,٩٤٦)
<u>٤٢١,٨٦١</u>	<u>٢,١٠٣,٠٤٦</u>

رصيد موجودات حق الاستخدام، صافي

الرصيد كما في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
مصرف الاستهلاك للسنة
القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
١٦,٨٢٧	٨٧٤,٧١٠
-	٩١١,٥٩٠
<u>١٦,٨٢٧</u>	<u>١,٧٨٦,٣٠٠</u>

الرصيد كما في تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار

أقل من سنة
١ - ٥ سنوات
إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة في ٣١ ديسمبر

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
٧٩٠,١٤٨	١٦,٦٤٢
-	٢,٥٠٢,١٣١
-	(١٦,٨٢٧)
٨,٩٥٤	٣٨,٦١٥
(٧٨٢,٤٦٠)	(٨٣٧,٨٢٨)
<u>١٦,٦٤٢</u>	<u>١,٧٠٢,٧٣٣</u>

الرصيد كما في التزامات عقود الإيجار

الرصيد كما في ١ يناير
الإضافات
إعادة احتساب عقود الإيجار *
المصروفات التمويلية على التزامات عقود الإيجار
المدفوع من التزامات عقود الإيجار
الرصيد في ٣١ ديسمبر

<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>
٨,٩٥٤	٣٨,٦١٥
٧٢٣,١٨٩	٨٢٠,٩٤٦
<u>٧٣٢,١٤٣</u>	<u>٨٥٩,٥٦١</u>

الرصيد كما في المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة

مصرفوات الفائدة.
مصرف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
إجمالي المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة في ٣١ ديسمبر

نشأت إعادة حساب عقد الإيجار نظراً لأن أحد عناصر التدفقات النقدية لعقود الإيجار قد تم التعامل معه بطريقة غير صحيحة، ولكن ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٤- إدارة المخاطر التشغيلية

تشتمل مخاطر التشغيل على مخاطر الامتثال والمخاطر الائتمانية التي يتم إدارة كل منها بشكل منفصل وفقًا لإطار إدارة المخاطر الخاص بشركة نورذن ترست.

تُعرف مخاطر العمليات بأنها مخاطر الخسارة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو العوامل البشرية والأنظمة أو من أحداث خارجية. الهدف هو إدارة مخاطر التشغيل لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بالسمعة وبين الفعالية الشاملة للتكلفة.

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة.

إن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بصورة جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. يتم الاحتفاظ بالإيداعات البنكية محددة الأجل لدى البنوك ويتم إعادة تسعيرها كل ربع سنة، ولا تختلف معدلات العمولة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة بصورة جوهرية عن المعدلات التعاقدية، وبالتالي فإن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى. بينما يتم تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار الافتراضات التي يستعملها المشاركون في السوق لتسعير الأصل أو الالتزام لأفضل منفعة اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل مستوى له.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة للظروف والتي تم توفير معطيات كافية لها لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

لأغراض التقرير المالي، تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديلات أو إضافات).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى من خلالها تستند المدخلات الهامة على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها؛ و
- المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٢٦- التقارير القطاعية

لم يتم إدراج إفصاح إضافي في التقارير القطاعية بما أن أنشطة الشركة تتكون بشكل رئيسي في قطاع عمل وقطاع جغرافي واحد.

٢٧- الحسابات الائتمانية والموجودات الخاضعة للإدارة

قامت الشركة بتعيين طرف ذي علاقة؛ شركة نورذن ترست فرع لندن، كأمين حفظ عالمي، لتحتفظ بأموال عملائها لديه وبالباقة ٩، ١٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣، ٣٧٤ مليون ريال سعودي). لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة والعميل لديها بإبرام اتفاقية لتفويض إدارة الاستثمار إلى طرف ذي علاقة، وهو شركة نورذن ترست جلوبل انفسمنت المحدودة. بلغت الموجودات الخاضعة للإدارة ٦، ٧٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٨، ٤٠٣ مليون ريال سعودي). لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢٨- الأحداث اللاحقة لتاريخ المركز المالي

لا توجد أي أحداث لاحقة لفترة التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ١٩ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٥م).