



شركة نورذن ترست العربية السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٤ - ٨	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم 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 ٢٠٢٥م، وقوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل، 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 ٢٠٢٥م، 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) ("الميثاق") 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

للسيد مساهم شركة نورذن ترست العربية السعودية (بتبع)

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، وتعد جوهرياً 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، سواءً 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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

عبد العزيز محمد العواد
رقم الترخيص ٧١٢



الرياض في ١٦ مارس ٢٠٢٦ م
الموافق: ٢٧ رمضان ١٤٤٧ هـ



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٩٢,٠٩٢	٤٩٩,٣٠٤	٦	الموجودات غير المتداولة
٢,١٠٣,٠٤٦	١,٢٦٩,٠٠٢	٢٤	الممتلكات والمعدات، صافي
٧٥٦,٥٥٣	٨١٩,٤٠٩	٢١	موجودات حق الاستخدام، صافي
٢,٣٥١,٦٩١	٢,٥٨٧,٧١٥		الموجودات الضريبية المؤجلة
			إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٠٩,١٧٤	٣١٢,٣٨١	٨	المستحق من أطراف ذات علاقة
٢٤,٨٤٥,٩٨٩	٢٣,٨٥٢,٧٥٣	٩	الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة،
٩٤٦,٣٦٨	٩٩٧,٠١٨	١٠	المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة
١٤٦,٩٨٧,٥٤٣	١٨٠,١٥٦,٥٩٧	٧	النقد وما في حكمه، صافي
١٧٣,٠٨٩,٠٧٤	٢٠٥,٣١٨,٧٤٩		إجمالي الموجودات المتداولة
١٧٦,٤٤٠,٧٦٥	٢٠٧,٩٠٦,٤٦٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٥٥٣,٤٤٧	١,٧٨١,٢٥٥	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨١٢,٦٢٧	-	٢٤	التزامات عقود إيجار
٢,٣٦٦,٠٧٤	١,٧٨١,٢٥٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢,٣٩٦,١٦٠	١,٧١٤,٩٤٧	٨	المستحق لأطراف ذات علاقة
٣,٨٣١,٨٣١	٦,٠٦١,٥٦٣	١١	المصروفات المستحقة والمطلوبات
٢,١٥١,٢٨٠	٣,٣٤٩,٣٣١	٢١	مخصصات الضريبة
٨٩٠,١٠٦	١,٧٦٤,٨١٦	٢٤	التزامات عقود إيجار
٩,٢٦٩,٣٧٧	١٢,٨٩٠,٦٥٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
١١,٦٣٥,٤٥١	١٤,٦٧١,٩١٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	١٤	الاحتياطي النظامي
٨٨٩,٠٢٤	٩٠٠,٧٣٤		احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
٩٦,٣١٦,٢٩٠	١٤٠,٣٣٣,٨١٨		الأرباح المبقة
١٦٤,٨٠٥,٣١٤	١٩٣,٢٣٤,٥٥٢		إجمالي حقوق الملكية
١٧٦,٤٤٠,٧٦٥	٢٠٧,٩٠٦,٤٦٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

Signed by:

Kholoud AlDosari

A60F3694F64944B...

Signed by:



38B14546F8D6488...



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الإيرادات
٥١,٣٣٩,٩٦١	٥٥,٣٤٤,٢١٦	١٥	الإيرادات من عقود مع عملاء
-	٤,٨١٢,١١٨	٨	إيرادات تسعير المعاملات
(٨,٠١٣,٧٨٣)	(٨,٧٤٨,٥٣١)		أتعاب أمين الحفظ
٤٣,٣٢٦,١٧٨	٥١,٤٠٧,٨٠٣		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(١٥,١٥١,١٩٥)	(١٤,١٩١,٨٩١)	١٩	الرواتب والمصروفات المتعلقة بموظفين
(١,٧٩٢,٩٢٢)	(٢,١٢٣,١٣٧)		المصروفات المهنية والقانونية
(٧٣٥,٧٠٦)	-	٨	مصروفات تسعير المعاملات
(٢٩١,٥٩٧)	(٢٤٢,١١٦)		مصروفات الإشراف
(١٤٠,٣٧٧)	(٢٢٧,٢١٥)		مصروفات تطوير الأعمال
(١,٤٤٨,٠٨٤)	(٩٧٢,٨٣٠)	٢٣ و ٦	الاستهلاك
(٣٩٥,٦١٢)	٧٤٠,١٣٣	١٨	رد/ (مخصص) الخسائر الائتمانية
(٣٨,٦١٥)	(٦٢,٠٨٣)	٢٤	مصروف الفائدة
(٣,٣٣٠,٨٩٦)	(٤,١٦٣,٦٠٠)	١٧	المصروفات الأخرى
(٢٣,٣٢٥,٠٠٤)	(٢١,٢٤٢,٧٣٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠,٠٠١,١٧٤	٣٠,١٦٥,٠٦٤		الربح التشغيلي
٥,٩٢٤,٠١٧	٥,٦٥٦,٣٦٨	١٦	الإيرادات الأخرى
٢٥,٩٢٥,١٩١	٣٥,٨٢١,٤٣٢		الربح قبل ضريبة الدخل
(٥,٣١٦,١٣٩)	(٧,٤٠٣,٩٠٤)	٢١	مصروف ضريبة الدخل
٢٠,٦٠٩,٠٥٢	٢٨,٤١٧,٥٢٨		ربح السنة

Signed by:  Signed by: 
A60F3694F64944B... 38B14546F8D6488...



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	الإيضاحات
٢٠,٦٠٩,٠٥٢	٢٨,٤١٧,٥٢٨	ربح السنة
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
٢٣٣,٣٦٢	١٤,٦٣٨	١٢ الأرباح الاكثوارية من التزامات المنافع
(٤٦,٦٧٢)	(٢,٩٢٨)	٢١ المتعلق بالضريبة المؤجلة
١٨٦,٦٩٠	١١,٧١٠	
٢٠,٧٩٥,٧٤٢	٢٨,٤٢٩,٢٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

Signed by:  A60F3694F64944B...

Signed by:  38B14546F8D6488...



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٤,٠٠٩,٥٧٢	٧٥,٧٠٧,٢٣٨	٧٠٢,٣٣٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٠,٦٠٩,٠٥٢	٢٠,٦٠٩,٠٥٢	-	-	-	إجمالي ربح السنة
					الأرباح الاكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٨٦,٦٩٠	-	١٨٦,٦٩٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٦٤,٨٠٥,٣١٤	٩٦,٣١٦,٢٩٠	٨٨٩,٠٢٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي ربح السنة
٢٨,٤١٧,٥٢٨	٢٨,٤١٧,٥٢٨	-	-	-	الأرباح الاكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بعد خصم الضريبة المؤجلة
١١,٧١٠	-	١١,٧١٠	-	-	المحول من الاحتياطيات النظامية إلى الأرباح المبقاة
-	١٥,٦٠٠,٠٠٠	-	(١٥,٦٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٩٣,٢٣٤,٥٥٢	١٤٠,٣٣٣,٨١٨	٩٠٠,٧٣٤	-	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	

Signed by:  Signed by: 
A60F3694F64944B... 38B14546F8D6488...



شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	الإيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٦٠٩,٠٥٢	٢٨,٤١٧,٥٢٨		ربح السنة
١,٤٤٨,٠٨٤	٩٧٢,٨٣٠	٢٤ و ٦	التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٣٩٥,٦١٢	(٧٤٠,١٣٣)	٩ و ٧	الاستهلاك
(٣٤,٠٨٢)	٨٤,٤٠٤		(رد) / مخصص الخسائر الائتمانية
٩٨٥	-		خسارة/ (ربح) صرف العملات الأجنبية
(١٦,٨٢٧)	-	٢٤	البنود غير النقدية الأخرى
٤٩١,٤٦٩	٤٦٤,٥٣٣	١٢	التعديلات على عقود إيجار
٣٨,٦١٥	٦٢,٠٨٣	٢٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٣١٦,١٣٩	٧,٤٠٣,٩٠٤	٢١	مصروف الفائدة
٢٨,٢٤٩,٠٤٧	٣٦,٦٦٥,١٤٩		ضريبة الدخل
٤٧٠,٣١٥	(٣,٢٠٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات (الزيادة)/ النقص في الذمم المدينة
١,٠٤٢,٢٤٠	(٥٠,٦٥٠)		(الزيادة)/ النقص في المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى
(٩,٨٤٨,٦٦٠)	١,٦٥٢,٥٨٨		النقص/ (الزيادة) في الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة
٢,١٤٢,٠٤١	(٦٨١,٢١٣)		(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة لأطراف
١,٦٧٧,٠٨١	٢,٢٢٩,٧٣٢		الزيادة في مصروفات مستحقة ومطلوبات
٢٣,٧٣٢,٠٦٤	٣٩,٨١٢,٣٩٩		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤٣,٦٥١)	(٢٢٢,٠٨٧)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢,٩٥٥,٢٨٨)	(٦,٢٧١,٦٣٧)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠,٦٣٣,١٢٥	٣٣,٣١٨,٦٧٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من
(٣٥٨,١٣١)	(١٤٥,٩٩٨)	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥٨,١٣١)	(١٤٥,٩٩٨)		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في
(٨٣٧,٨٢٨)	-	٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٣٧,٨٢٨)	-		الدفعات لالتزامات عقود إيجار
١٩,٤٣٧,١٦٦	٣٣,١٧٢,٦٧٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٧,٥٦٢,٠٥٢	١٤٦,٩٩٩,٢١٨	٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٦,٩٩٩,٢١٨	١٨٠,١٧١,٨٩٥	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

Signed by: Signed by:

A60F3694F64944B... 38B14546F8D6488...

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م**
١. التنظيم والأنشطة

شركة نورذن ترست العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٦٦٤٣٩ والرقم الموحد ٧٠٠١٧٥٩٩٦٣ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٣ م) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٢١٦٦٣-٢٦ بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٢ م) والقرار الوزاري رقم ٧٠/ف بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠١٣ م). حصلت الشركة على ترخيص تشغيل بالكامل من هيئة السوق المالية بتاريخ ٦ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٢ سبتمبر ٢٠١٣ م).

يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي: شركة نورذن ترست العربية السعودية، ص.ب. 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 القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

ب. أسس القياس

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

ج. عملة النشاط والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو 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 المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

أ. المعايير الصادرة والسارية

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 ٢٠٢٥ م. إن التعديلات التالية سارية اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للسنة:

١ يناير ٢٠٢٥ م - عدم إمكانية الصرف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م**
٣. المعايير والتعديلات الصادرة (يتبع)
ب. المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية بعد

كانت المعايير والتعديلات والتفسيرات صادرة في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، ولكنها غير سارية بعد، وبالتالي لم يتم تطبيقها في هذه القوائم المالية.

إن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" وسيتم تطبيقه لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ. يقدم المعيار الجديد المتطلبات الجديدة الرئيسية التالية:

- يجب على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن خمس فئات في قائمة الربح أو الخسارة، وهي التشغيلية والاستثمارية والتمويلية والعمليات غير المستمرة وضريبة الدخل. يجب على المنشآت أيضاً عرض المجموع الفرعي للأرباح التشغيلية المحددة حديثاً. لن يتغير صافي ربح المنشآت.
- لا تزال الشركة بصدده تقييم تأثير المعيار الجديد.

يتم تقييم تأثير تطبيق هذه المعايير حالياً. ورغم ذلك، يتوقع المديرون أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

١ يناير ٢٠٢٦م تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧

١ يناير ٢٠٢٧م المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: "الإفصاحات" - المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩

مناح للتطبيق 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. يحتسب 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
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 ٢٠٢٥ م**
٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)
ب. إثباتات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات 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 إثباتات 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 المحاسبي لتسجيل المصروفات التشغيلية وإثباتها كمصروفات في الفترة التي تم تكديدها 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 الملازم. 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.

يتم تصنيف الموجودات المالية بشكل رئيسي بأنها:

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

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

• 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 للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. 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 الموحدة 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.

ح. المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي الشركة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي في آن واحد.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م**
٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)
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 بعملات أجنبية على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

ي. المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي، قانوني أو ضمني، ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتسويتها لتظهر أفضل التقديرات الحالية.

ك. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات 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 وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزام 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 في تاريخ كل تقرير 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 للوائح 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.

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

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

م. توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح المرحلية كالتزام 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 ضوابط 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 المقيدة التي لم تُستحق بعد، ويتم دفعها عند الاستحقاق. لا يحق لبعض وحدات الأسهم المقيدة 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 ٣ 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً، والذي يظهر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي استندت إلى مبلغ غير متحيز ومرجح الاحتمال، والقيمة الزمنية للنقود، والمعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل المعقولة والداعمة.

يتم عرض خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بالصافي في قائمة المركز المالي وتُدرج ضمن الربح التشغيلي في بند - رد/ (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• أتعاب الائتمان والخدمة المدينة

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

ع. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة 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، ولكن لا ينبغي أن تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة لذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة.

يتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في الربح أو الخسارة.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٥. التقديرات المحاسبية الهامة

أ. قياس موجودات العقود والآتعب المستحقة

تقوم الإدارة بوضع افتراضات هامة بناءً على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بآتعب 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 آتعب الائتمان المدينة مع أو دون المعاملة التمويلية الهامة. 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 ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٤٠,٢٧٧	٣,٥٨١,٨٨٧	التكلفة
(٢,٩٤٨,١٨٥)	(٣,٠٨٢,٥٨٣)	يخصم: الاستهلاك المتراكم
٤٩٢,٠٩٢	٤٩٩,٣٠٤	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٠٢٥ م			
الإجمالي	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٤٠,٢٧٧	٥٨٧,٦٢٥	٢,٨٥٢,٦٥٢	التكلفة:
١٤٥,٩٩٨	١١٦,٨٧٥	٢٩,١٢٣	الرصيد في بداية السنة
(٤,٣٨٨)	(٤,٣٨٨)	-	الإضافات
٣,٥٨١,٨٨٧	٧٠٠,١١٢	٢,٨٨١,٧٧٥	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة
٢,٩٤٨,١٨٥	٤٧٤,٠١٤	٢,٤٧٤,١٧١	الاستهلاك المتراكم:
١٣٨,٧٨٦	١٤٥,٤٧٣	(٦,٦٨٧)	الرصيد في بداية السنة
(٤,٣٨٨)	(٤,٣٨٨)	-	المحمل للسنة
٣,٠٨٢,٥٨٣	٦١٥,٠٩٩	٢,٤٦٧,٤٨٤	التقاعد
			الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٦. الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

٢٠٢٤ م			
الإجمالي	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣١٧,٣٠٦	٤٣٦,٥٦٥	٢,٨٨٠,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
٣٥٨,١٣١	١٥١,٠٦٠	٢٠٧,٠٧١	الإضافات
(٢٣٥,١٦٠)	-	(٢٣٥,١٦٠)	التقاعد
<u>٣,٤٤٠,٢٧٧</u>	<u>٥٨٧,٦٢٥</u>	<u>٢,٨٥٢,٦٥٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الاستهلاك المتراكم:
٢,٥٥٦,٢٠٧	٣٦٩,١٠٥	٢,١٨٧,١٠٢	الرصيد في بداية السنة
٦٢٧,١٣٨	١٠٤,٩٠٩	٥٢٢,٢٢٩	المحمل للسنة
(٢٣٥,١٦٠)	-	(٢٣٥,١٦٠)	التقاعد
<u>٢,٩٤٨,١٨٥</u>	<u>٤٧٤,٠١٤</u>	<u>٢,٤٧٤,١٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧. النقد وما في حكمه، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٣٩٩,٢١٨	٥١,٢٨٥,٠٩٨	النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية
١٣٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢٨,٨٨٦,٧٩٧	الودائع لأجل
١٤٦,٩٩٩,٢١٨	١٨٠,١٧١,٨٩٥	
(١١,٦٧٥)	(١٥,٢٩٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤٦,٩٨٧,٥٤٣</u>	<u>١٨٠,١٥٦,٥٩٧</u>	

تم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وتحمل معدل فائدة يتراوح بين ٣,٥٪ و ٣,٧٪ سنوياً، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: بين ٥,٤٪ و ٤,٨٪ سنوياً، على التوالي) 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). إن هذه الأرصدة ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة الائتمانية.

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٩٢٤	١١,٦٧٥	الرصيد الافتتاحي
(٢٤٩)	٣,٦٢٣	المحمل/ (الرد) للسنة
<u>١١,٦٧٥</u>	<u>١٥,٢٩٨</u>	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 قابضة النهائية هي أيضاً شركة نورذن ترست.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

تتعقد 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 بصورة منفصلة ولم يتم دفع أي تعويضات. تقوم الشركة بالمحاسبة 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 التموليات 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 بصورة مناسبة. يراعي إطار العمل كذلك حقيقة أن كل خط خدمات للمجموعة يمكن أن يكلف عدة شركات شقيقة لتنفيذ وظائف 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 بدورها على الشركات الشقيقة، مثل الشركة، باستخدام مفاتيح التوزيع المتعلقة بالمنتجات. تظهر مفاتيح التوزيع الجوانب الاقتصادية 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:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي
شركة شقيقة	صافي الإيرادات/ (المصروفات) بموجب سياسة تسعير المعاملات	٤,٨١٢,١١٨	(٧٣٥,٧٠٦)
	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين - توزيع تكاليف الموظفين (المكافآت القائمة على	٢٤١,٠٥٦	٩١٠,٣٧٢

يُعرف موظفو الإدارة الرئيسيون بأنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على عمليات الشركة (بشكل مباشر أو غير مباشر) ويتألفون من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين في الشركة.

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

وفيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في ديسمبر:

الرواتب والمنافع قصيرة الأجل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي
مكافأة نهاية الخدمة	٥,٦٣١,٧٢٧	٥,٦٢٠,٠١٢
ترتيبات الدفع على أساس الأسهم	١٢٤,١١٤	-
	٢٤٥,٣٥٥	٢٢٩,٥٢٩
	٦,٠٠١,١٩٦	٥,٨٤٩,٥٤١

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٣٥,١٣١	٦٧٧,٣٣٦	مكافأة نهاية الخدمة المستحقة

يحق لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين الحصول على أتعاب على أساس اتفاقيات خدمتهم ذات الصلة مع الشركة. بلغت الأتعاب ٥١٣,١١١ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤٦٦,٦٦٨ ريال سعودي)، حيث كان منها مبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال سعودي قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).

فيما يلي الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المستحق من أطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠٥,٤٢٤	٣١٢,٣٨١	مقر نورذن ترست الإقليمي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
٣,٧٥٠	-	شركات شقيقة أخرى
٣٠٩,١٧٤	٣١٢,٣٨١	

قامت الإدارة بمراجعة الانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة ولم يكن لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المستحق لأطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٥٩,٤١١	٤٢٥,٩١٣	شركة نورذن ترست – الولايات المتحدة الأمريكية
١٦٤,١٩٣	١,١٩١,٥٩٦	شركة نورذن ترست – فرع لندن
٢٨٤,١٥٣	٨٥,٩٢٠	شركة نورذن ترست مانجمنت سيرفسز (إيرلندا) المحدودة
٨٨,٤٠٣	١١,٥١٨	شركات شقيقة أخرى
٢,٣٩٦,١٦٠	١,٧١٤,٩٤٧	

٩. الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٧٣٦,٤٨١	١٦,٧١١,٨٢٠	إيرادات الأتعاب المستحقة
٨٧٤,٢٩٠	٣٥٩,٥٩٧	دخل العمولة المستحقة
٥,٠٠٩,١٥٠	٦,٨١١,٦٣٦	أتعاب الائتمان والخدمات الأخرى المستحقة
٢٥,٦١٩,٩٢١	٢٣,٨٨٣,٠٥٣	
(٧٧٣,٩٣٢)	(٣٠,٣٠٠)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٨٤٥,٩٨٩	٢٣,٨٥٢,٧٥٣	

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.

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٩. الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي (بتبع)

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأتعب الائتمان وأتعب الخدمات الأخرى المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧٨,٠٧١	٧٧٣,٩٣٢	الرصيد الافتتاحي
٣٩٥,٨٦١	(٧٤٣,٧٥٦)	(الرد) / المحمل للسنة
-	١٢٤	صرف العملات الأجنبية
<u>٧٧٣,٩٣٢</u>	<u>٣٠,٣٠٠</u>	الرصيد الختامي

أعمار أتعب الائتمان وأتعب الخدمات الأخرى المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٢٣,٦١٧	٢,١١٢,٣١٣	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
١,٥٧٦,٣٥١	٢,٥٦٣,٢٦٩	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة
٨٩٥,٧٧٦	٢,١٣٦,٠٥٤	أقل من ١٨٠ يوماً
٣١٣,٤٠٦	-	أقل من ٣٦٥ يوماً
٢,٧٨٥,٥٣٣	٤,٦٩٩,٣٢٣	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٥,٠٠٩,١٥٠	٦,٨١١,٦٣٦	إجمالي متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
		الإجمالي

١٠. المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١٧,٦٠٦	٤٦٨,٨٣٨	المصروفات المدفوعة مقدماً
٥٢٨,٧٦٢	٥٢٨,١٨٠	الموجودات المتداولة الأخرى
<u>٩٤٦,٣٦٨</u>	<u>٩٩٧,٠١٨</u>	

١١. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١٣,٣١٦	٧٠٩,٤٣٥	أتعب الحفظ المستحقة
٢٧,٨٢٨	٩٤٦	الذمم الدائنة
١,٥٣٤,٤٦١	١,٥٦٧,٥٤٩	المصروفات المتعلقة بالموظفين المستحقة
١,١١٩,٦٦٣	١,٨٨٦,٤٤٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
-	١,٠٠٥,٨٥٤	ضريبة الأرباح الرأسمالية المستحقة
٤٣٦,٥٦٣	٨٩١,٣٣٦	المصروفات المستحقة الأخرى
<u>٣,٨٣١,٨٣١</u>	<u>٦,٠٦١,٥٦٣</u>	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٢ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وصف عام

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

الافتراضات الاكتوارية الأساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الافتراضات الاكتوارية الأساسية
ريال سعودي	ريال سعودي	معدل خصم التقييم
٥,٤٠ %	٤,٩٠ %	معدل الزيادة في الرواتب
٤,٠٠ %	٤,٠٠ %	معدل التقاعد
١٠,٠٠ %	١٠,٠٠ %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تسوية التزامات المنافع المحددة
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
١,٥٥٣,٤٤٧	١,٧٨١,٢٥٥	صافي المطلوبات
١,٥٥٣,٤٤٧	١,٧٨١,٢٥٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الحركة في التزامات المنافع المحددة
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٤٩١,٤٦٩	٤٦٤,٥٣٣	التحويل بين شركات تابعة
(٤٠,٤٢٠)	-	الأرباح الاكتوارية من إعادة القياس
(٢٣٣,٣٦٢)	(١٤,٦٣٨)	المنافع المدفوعة خلال السنة
(١٤٣,٦٥١)	(٢٢٢,٠٨٧)	
١,٥٥٣,٤٤٧	١,٧٨١,٢٥٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي
١,٤٧٩,٤١١	١,٥٥٣,٤٤٧	تكلفة الخدمة الحالية
٤١٠,٢٩٠	٣٧٥,٥٣٢	التكلفة التمويلية
٨١,١٧٩	٨٩,٠٠١	الربح الاكتواري من تعديلات الخبرة
(١٩١,٨٣٩)	(٦٩,٣٩٨)	الخسارة / (الربح) الاكتواري من التعديلات المالية
(٤١,٥٢٣)	٥٤,٧٦٠	التحويل بين شركات تابعة
(٤٠,٤٢٠)	-	المنافع المدفوعة
(١٤٣,٦٥١)	(٢٢٢,٠٨٧)	
١,٥٥٣,٤٤٧	١,٧٨١,٢٥٥	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٢ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تحليل الحسابية
ريال سعودي	ريال سعودي	النقص في معدل الخصم بنسبة ٠,٥ %
٥٢,٢٠٧	٥٨,٠٦٩	نقص بنسبة ١,٠٠ % في معدل نمو الرواتب
(٩٩,٠٨٧)	(١٠٨,٣١٧)	نقص بنسبة ٥,٠٠ % في معدل التقاعد
١٥٩,٢٢٩	١٩٠,٧٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تحليل الاستحقاق المتوقع
ريال سعودي	ريال سعودي	أقل من سنة
٨٥,٧٧٠	١٠١,٧٩٥	١ - ٥ سنوات
١,٢٠٢,١٩٨	١,٢٦١,٣٠٩	أكثر من ٥ سنوات
١,٣٦٤,٠٢٧	١,٤٧٧,١٩٠	

١٣ . رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمُصدر والمدفوع ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

١٤ . الاحتياطي النظامي

خلال اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢٥ م، وافق المساهمون بناءً على توصية مجلس الإدارة على تحويل كامل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقة.

١٥ . الإيرادات من العقود مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيرادات من مالكي الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	الإيرادات من مديري الصناديق
١,٩٥٠,٠١١	١,٨٨٧,٣٤٩	
٤٩,٣٨٩,٩٥٠	٥٣,٤٥٦,٨٦٧	
٥١,٣٣٩,٩٦١	٥٥,٣٤٤,٢١٦	

• أتعاب الائتمان والخدمة المدينة

تتكون أتعاب الائتمان والخدمات الأخرى من الإيرادات من أعمالنا لخدمة الموجودات الرئيسية 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.

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 المتميزة، التي بموجبها يحصل العميل على منافع الخدمات المتعهد بها ويستخدمها عند تقديمها في آن واحد.

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٥. الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

• التزامات الأداء (يتبع)

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 يظهر 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، وفي هذه النقطة من الزمن، يكون المقابل غير مشروط، نظراً لأن مرور الوقت يكون فقط مطلوباً قبل استحقاق الدفعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٩,١٥٠	٦,٨١١,٦٣٦	أتعاب الائتمان والخدمات الأخرى المستحقة
١٩,٧٣٧,٩٠٧	١٦,٧١١,٨٢٠	إيرادات الأتعاب المستحقة
<u>٢٤,٧٤٧,٠٥٧</u>	<u>٢٣,٥٢٣,٤٥٦</u>	

١٦. الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٨٨٩,٩٣٥	٥,٦٥٦,٣٦٨	الإيرادات التمويلية
٣٤,٠٨٢	-	الربح من صرف عملات أجنبية
<u>٥,٩٢٤,٠١٧</u>	<u>٥,٦٥٦,٣٦٨</u>	

١٧. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٩,٥٢٩	١٦٥,٦٣٠	ضريبة الاستقطاع
-	١,٠٠٥,٨٥٤	ضريبة الأرباح الرأسمالية
١,٦٣٩,٥٧٢	١,٣٩٧,٩٠٣	مصروفات الاتصالات والمعدات
١,٠٨٥,١٢٧	٩٩٦,٦٩٨	مصروفات إدارية أخرى
-	٨٤,٤٠٤	الخسارة من صرف عملات أجنبية
٤٦٦,٦٦٨	٥١٣,١١١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
<u>٣,٣٣٠,٨٩٦</u>	<u>٤,١٦٣,٦٠٠</u>	

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٨. رد / (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مخصص/ (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة في النقد وما في حكمه (إيضاح ٧)
(٢٤٩)	٣,٦٢٣	(رد)/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأتعباب الائتمان وأتعباب الخدمات الأخرى المدينة (إيضاح ٩)
٣٩٥,٨٦١	(٧٤٣,٧٥٦)	
٣٩٥,٦١٢	(٧٤٠,١٣٣)	

١٩. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١١٨,٥٦٩	٧,٠٤٤,٣٣٩	الرواتب والأجور
١,٤٦٨,٠٦٥	١,٤٨٤,٣٤٠	الحوافز / المكافآت النقدية
٩١٠,٣٧٢	٢٤١,٠٥٦	الدفع على أساس الأسهم
٥,١٦٢,٧٢٠	٤,٩٥٧,٦٢٣	تكاليف ومنافع الموظفين الأخرى
٤٩١,٤٦٩	٤٦٤,٥٣٣	مكافأة نهاية الخدمة
١٥,١٥١,١٩٥	١٤,١٩١,٨٩١	

٢٠. 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: ٥ فبراير ٢٠٢٥م و ٢١ فبراير ٢٠٢٤م و ٢٣ فبراير ٢٠٢٣م و ٢٣ فبراير ٢٠٢٢م و ١٧ فبراير ٢٠٢١م.

فترة الاستحقاق: من سنة إلى ٤ سنوات من تاريخ المنح.

شروط الاستحقاق: بقاء الموظف في العمل خلال فترة الاستحقاق.

طريقة التسوية: أسهم

الأسهم الممنوحة خلال السنة: ٦٦٧ سهم (٢٠٢٤م: ٢,٢٧٢ سهم).

سعر السوق في تاريخ المنح: ١١٣,٢٢ دولار أمريكي في ٥ فبراير ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: ٧٩,٨٩ دولار أمريكي في ٢١ فبراير ٢٠٢٤م). بلغ إجمالي مصروفات الدفع على أساس الأسهم للسنة ٢٤١,٠٥٦ ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٩١٠,٣٧٢ ريال سعودي).

تشتمل 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 ٢٠٢٥ م

٢١. مخصصات الضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٤٩٤,٤٧٦	٧,٤٦٩,٩٧٤	ضريبة الدخل الحالية
(٤,٧٤٩)	(٢٨٦)	الضريبة الحالية على أرباح السنة
٥,٤٨٩,٧٢٧	٧,٤٦٩,٦٨٨	التعديلات المتعلقة بالفترات السابقة
		إجمالي مصروف الضريبة الحالية
(٦١,٤٨٠)	(٤٨,٤٨٩)	الضريبة المؤجلة
(٣١,٧٥٦)	١٣,٦٤٤	التزامات منافع التقاعد المحددة
(٩٤٤)	(١٧٩,٢٢٥)	الموجودات الثابتة
(٧٩,٤٠٨)	١٤٨,٢٨٦	عقود الإيجار
(١٧٣,٥٨٨)	(٦٥,٧٨٤)	المخصصات
٥,٣١٦,١٣٩	٧,٤٠٣,٩٠٤	إجمالي مصروف الضريبة المؤجلة
		إجمالي مصروف الزكاة

العوامل المؤثرة بمصروف الضريبة للسنة

قامت الشركة بتكوين مخصص لضريبة الدخل بمبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٥,٤ مليون ريال سعودي) لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م على الأساس التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ضريبة الدخل
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٩٢٥,١٩١	٣٥,٨٢١,٤٣٢	الربح من الأنشطة العادية قبل الضريبة
٥,١٨٥,٠٣٨	٧,١٦٤,٢٨٦	الأرباح من الأنشطة الاعتيادية مضروبة بالمعدل الحالي لضريبة الشركات بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤ م: ٢٠٪).
		إجمالي الضريبة
٩١,٦٠٥	٢٦٠,٨٣١	التأثير المترتب على:
٤٤,٢٤٥	(٢٠,٩٢٧)	الفروقات الدائمة
(٤,٧٤٩)	(٢٨٦)	الفروقات الزمنية
٥,٣١٦,١٣٩	٧,٤٠٣,٩٠٤	التعديلات على مصروف الضريبة فيما يتعلق بالفترات السابقة
		مصروف الضريبة للسنة

الحركة في مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٨٣,١٥٩)	٢,١٥١,٢٨٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٩٤,٤٧٦	٧,٤٦٩,٩٧٤	المحمل للسنة - السنة الحالية
(٤,٧٤٩)	(٢٨٦)	المحمل للسنة - السنة السابقة
(٢,٩٥٥,٢٨٨)	(٦,٢٧١,٦٣٧)	الدفعات خلال السنة
٢,١٥١,٢٨٠	٣,٣٤٩,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة

سيتم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في الوقت المحدد. تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م إلى الهيئة في ٢٣ أبريل ٢٠٢٥ م، والتي أصدرت شهادة الامتثال الضريبي ذات الصلة في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ م. لم تصدر الهيئة أي ربوط.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢١. مخصصات الضريبة (يتبع)

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 تكبدها. نظراً لعدم سن أي تشريع أو سنه بشكل جوهري في المملكة العربية السعودية، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ م أعلى من الحد الأدنى البالغ ١٥٪.

ونتيجة لذلك، تبلغ الضريبة التكميلية المتوقعة دفعها فيما يتعلق بأرباح الشركة عن فترة ٢٠٢٥ م لا شيء.

(ب) موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة

الموجودات	الموجودات	المطلوبات	المطلوبات	الموجودات	الموجودات	صافي
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٥٤,٨٧٦	٣٦٨,٥٢٠	-	-	٣٦٨,٥٢٠	٣٥٤,٨٧٦	الموجودات الثابتة
٣٥٦,٢٥٢	٣١٠,٦٩١	-	-	٣١٠,٦٩١	٣٥٦,٢٥٢	برنامج منافع التقاعد المحددة
٩٩,١٦٠	-	(٨٠,٠٦٥)	-	-	٩٩,١٦٠	عقود الإيجار
٩,١٢١	١٥٧,٤٠٧	-	-	١٥٧,٤٠٧	٩,١٢١	المخصصات
<u>٨١٩,٤٠٩</u>	<u>٨٣٦,٦١٨</u>	<u>(٨٠,٠٦٥)</u>	<u>-</u>	<u>٨٣٦,٦١٨</u>	<u>٧٥٦,٥٥٣</u>	

الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة	١ يناير ٢٠٢٥ م	المثبتة في الربح أو الخسارة	المثبتة في الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات الثابتة	٣٦٨,٥٢٠	(١٣,٦٤٤)	-	٣٥٤,٨٧٦
برنامج منافع التقاعد المحددة	٣١٠,٦٩١	٤٨,٤٨٩	(٢,٩٢٨)	٣٥٦,٢٥٢
عقود الإيجار	(٨٠,٠٦٥)	١٧٩,٢٢٥	-	٩٩,١٦٠
المخصصات	١٥٧,٤٠٧	(١٤٨,٢٨٦)	-	٩,١٢١
	<u>٧٥٦,٥٥٣</u>	<u>٦٥,٧٨٤</u>	<u>(٢,٩٢٨)</u>	<u>٨١٩,٤٠٩</u>

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢١. مخصصات الضريبة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المثبتة في الدخل الشامل الآخر	المثبتة في الربح أو الخسارة	١ يناير ٢٠٢٤ م	الحركة في الضريبة المؤجلة خلال السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٨,٥٢٠	-	٣١,٧٥٦	٣٣٦,٧٦٤	الموجودات الثابتة
٣١٠,٦٩١	(٤٦,٦٧٢)	٦١,٤٨١	٢٩٥,٨٨٢	برنامج منافع التقاعد المحددة
(٨٠,٠٦٥)	-	٩٤٣	(٨١,٠٠٨)	عقود الإيجار
١٥٧,٤٠٧	-	٧٩,٤٠٨	٧٧,٩٩٩	المخصصات
٧٥٦,٥٥٣	(٤٦,٦٧٢)	١٧٣,٥٨٨	٦٢٩,٦٣٧	

٢٢. 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 والإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة. تتكون المطلوبات المالية للشركة من المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. تم توضيح السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية في إيضاح ٤.

إطار إدارة المخاطر

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.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر على إيرادات الفائدة أو المبلغ الأصلي الناتجة عن عدم قدرة الطرف المقابل 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" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى كما هو موجز أدناه:

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- 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 تنسم بالنظر التطلعية للمستقبل.

فيما يلي شرحاً للأحكام 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:

- النقد لدى البنوك – الحسابات الجارية
- 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.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. تعد 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:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي تواجه المصدر أو العميل؛
- الإخلال بالعقد، مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- منح الشركة للعميل امتيازاً لا تأخذه الشركة بالاعتبار؛
- أن يصبح من المرجح دخول العميل 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 يظهر الخسائر الائتمانية التي تم تكبدها.

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

تستخدم الشركة النهج 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 ليظهر التغييرات في البيانات وإمكانية تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية مع تعديلات منفصلة تتسم بالنظرة 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٪ 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.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام العميل بسداد أي من التزاماته للشركة بالكامل؛
- تكون أي من التزامات العميل 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 الأتعاب)؛
- يكون العميل قد تقدم بطلب إفلاس أو حماية مماثلة.

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). رهناً 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.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٦,٩٨٧,٥٤٣	١٨٠,١٥٦,٥٩٧	النقد وما في حكمه، صافي
٣٠٩,١٧٤	٣١٢,٣٨١	المستحق من أطراف ذات علاقة
٢٤,٨٤٥,٩٨٩	٢٣,٨٥٢,٧٥٣	الإيرادات المستحقة والأتعاب المدينة، صافي
١٧٢,١٤٢,٧٠٦	٢٠٤,٣٢١,٧٣١	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٢ . إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	أتعاب الائتمان المدينة الأعمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٧٥,٥٨٢	-	٤,٦٧٥,٥٨٢	١٤٩-٠ يوماً
٢,١٣٦,٠٥٤	-	٢,١٣٦,٠٥٤	١٥٠-٣٦٤ يوماً
-	-	-	٣٦٥ يوماً أو أكثر
٦,٨١١,٦٣٦	-	٦,٨١١,٦٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
(٣٠,٣٠٠)	-	(٣٠,٣٠٠)	
٦,٧٨١,٣٣٦	-	٦,٧٨١,٣٣٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	أتعاب الائتمان المدينة الأعمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
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	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
(٧٧٣,٩٣٢)	-	(٧٧٣,٩٣٢)	
٤,٢٣٥,٢١٨	-	٤,٢٣٥,٢١٨	

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 من 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 التشغيلية اليومية. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة بسهولة للوفاء بالالتزامات المالية للشركة.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاق غير المخصص للمطلوبات المالية.

ديسمبر ٢٠٢٥م	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
			المطلوبات
			المستحق لأطراف ذات علاقة
			المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
			عقود الإيجار
(١,٧١٤,٩٤٧)	-	(١,٧١٤,٩٤٧)	
(٦,٠٦١,٥٦٣)	-	(٦,٠٦١,٥٦٣)	
(١,٧٨٦,٣٠٠)	-	(١,٧٨٦,٣٠٠)	
(٩,٥٦٢,٨١٠)	-	(٩,٥٦٢,٨١٠)	

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٢ . إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

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 من خلال عملية البيع التدريجي الشهرية. فيما يلي تفاصيل تعرض العملات الأجنبية للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ريال سعودي
ريال سعودي	١٩٢,٤٨٦,٨٨٤	١٦٦,١٩٤,٢٤٧
الدولار الأمريكي	٧٤٧,٦٦٨	(١,٣٨٨,٠٣٣)
الإجمالي	١٩٣,٢٣٤,٥٥٢	١٦٤,٨٠٦,٢١٤

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 تاريخ إعادة التسعير التعاقدية للودائع البنكية قصيرة الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أقل من شهر
ريال سعودي	٢٢,٨٨٦,٧٩٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٦٠٠,٠٠٠
	١٢٨,٨٨٦,٧٩٧	١٣٠,٦٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تحليل الحساسية
ريال سعودي	(٧٢٩,٨٠٦)	نقص بنسبة ٠,٥٪ في معدلات الفائدة
	٥٥٩,٠٦٢	زيادة بنسبة ٠,٥٪ في معدلات الفائدة

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٣. 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 للالتزام والسوق والمخاطر التشغيلية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ريال سعودي	قاعدة رأس المال
١٦٣,١٥٩,٠٠٠	١٩١,٥١٤,٤٠٩	الشريحة الأولى لرأس المال
١٦٣,١٥٩,٠٠٠	١٩١,٥١٤,٤٠٩	إجمالي قاعدة رأس المال
٩٧١,٤٤٠	٩٧١,٣٦٠	مخاطر الائتمان
٦,٨٨٧,٠٠٠	٦,٨٠٤,٣٢٠	مخاطر التشغيل
٧,٨٥٨,٤٤٠	٧,٧٧٥,٦٨٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١٥٥,٣٠٠,٥٦٠	١٨٣,٧٣٨,٧٢٩	نسبة كفاية رأس المال
٢٠,٧٦	٢٤,٦٣	الفائض في رأس المال إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. 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.

٢٤. 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 ٢٠١٩ م. إن فترة عقد الإيجار هذا تنتهي في يوليو ٢٠٢٤ م، ولكن تم تمديد فترة عقد الإيجار حتى يوليو ٢٠٢٧ م.

الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢٤. موجودات حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود الإيجار (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	رصيد موجودات حق الاستخدام، صافي
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير
٤٢١,٨٦١	٢,١٠٣,٠٤٦	الإضافات خلال السنة
٢,٥٠٢,١٣١	-	مصروف الاستهلاك للسنة
(٨٢٠,٩٤٦)	(٨٣٤,٠٤٤)	القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر
٢,١٠٣,٠٤٦	١,٢٦٩,٠٠٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرصيد كما في تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار
ريال سعودي	ريال سعودي	أقل من سنة
٨٧٤,٧١٠	١,٧٨٦,٣٠٠	١ - ٥ سنوات
٩١١,٥٩٠	-	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر
١,٧٨٦,٣٠٠	١,٧٨٦,٣٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرصيد كما في التزامات عقود الإيجار
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير
١٦,٦٤٢	١,٧٠٢,٧٣٣	الإضافات
٢,٥٠٢,١٣١	-	إعادة احتساب عقود الإيجار *
(١٦,٨٢٧)	-	المصروفات التمويلية على التزامات عقود إيجار
٣٨,٦١٥	٦٢,٠٨٣	المدفوع من التزامات عقود إيجار
(٨٣٧,٨٢٨)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٧٠٢,٧٣٣	١,٧٦٤,٨١٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الرصيد كما في المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة
ريال سعودي	ريال سعودي	مصروف الفائدة
٣٨,٦١٥	٦٢,٠٨٣	مصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
٨٢٠,٩٤٦	٨٣٤,٠٤٤	إجمالي المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة في ٣١ ديسمبر
٨٥٩,٥٦١	٨٩٦,١٢٧	

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.

٢٥. إدارة المخاطر التشغيلية

تشتمل مخاطر التشغيل على مخاطر الامتثال والمخاطر الائتمانية التي يتم إدارة كل منها بشكل منفصل وفقاً 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.

**الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م**
٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعه 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 أساليب 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 أساليب تقييم أخرى من خلالها تستند المدخلات الهامة على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها؛ و
- المستوى ٣: أساليب تقييم تكون مدخلاتها الهامة غير مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٢٧. التقارير القطاعية

لم يتم إدراج إفصاح إضافي في التقارير القطاعية بما إن أنشطة الشركة تتكون بشكل رئيسي في قطاع تجاري واحد ومنطقية جغرافية واحدة.

٢٨. الحسابات الانتمائية والموجودات الخاضعة للإدارة

قامت الشركة بتعيين طرف ذي علاقة؛ شركة نورذن ترست فرع لندن، كأمين حفظ عالمي، لتحتفظ بأموال عملائها لديه والبالغة ٣٩٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥١٠,٩ 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 ٣,٢٣٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,٧٤٠,٦ مليون ريال سعودي). لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢٩. الأحداث اللاحقة لتاريخ المركز المالي

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

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة والتوقيع عليها بالنيابة عنه في ١٢ مارس ٢٠٢٦ م (الموافق ٢٣ رمضان ١٤٤٧ هـ).