

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الأول للاستثمار

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأول للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. 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، سواءً 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 تية 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.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً 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 جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الأول للاستثمار (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية 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. وبعد 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 للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	الموجودات
٥,٧٣٠	٥٩,٢٦٩	٤	نقد وما في حكمه
٤٣٥,٥٩٣	٤١٠,٠٠٠	٥	ودائع لأجل
١٢٣,٠٤١	١٢٤,٢٥٩	٦	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٤,٤٦٢	٨٠,٩٧٣	٧	مستحقات تمويل بهامش
٣,٩٥٨	٢,٦٣٨	٨	موجودات حق الاستخدام
١,٤٢٦	٢,٥٢٧	٩	موجودات أخرى
٧٣٤,٢١٠	٦٧٩,٦٦٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٦٤,٤١٧	٨٠,٨١٣	١١	قروض قصيرة الأجل
١٧,٣٧١	٧٥,٢١٦	١٢	مستحق لطرف ذو علاقة
٧,٧٦٩	٣٥,٤٩٢	١٣	مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٦٨٦	٩,٨٧٨	١٥	زكاة وضريبة دخل دائنة
٤,٠٣١	٤,١٠٨	١٠	التزامات عقود الإيجار
١٢,٩٦٨	١١,٦٠٥	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٦,٢٤٢	٢١٧,١١٢		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٣,٠٤٠	٢٣,٠٤٠	١٦	احتياطي نظامي
٩٣,٦٣٠	٣٧,٣٥٧		أرباح مبقاة
١,٢٩٨	٢,١٥٧		احتياطيات أخرى
٥١٧,٩٦٨	٤٦٢,٥٥٤		إجمالي حقوق الملكية
٧٣٤,٢١٠	٦٧٩,٦٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
الإيرادات			
٨,٧٠٩	٩,٠٤٠	١٩	أتعاب إدارة الموجودات
٣٠٦	-	٢٠	دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٦,٩٦٥	١٧,٠٧٠		دخل أتعاب الوساطة
١١,٨٤٨	٧,١٧٨	٢١	دخل عمولة خاصة
٨٨٥	٧٦٨		أتعاب أمين حفظ وخدمات أخرى
١,٤٥٣	١,٢١٨		ربح غير محقق من استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٤٠,١٦٦</u>	<u>٣٥,٢٧٤</u>		إجمالي الإيرادات
المصروفات			
٢٢,٢٧١	٢٧,٧٢٧		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٨٧٣	٧٥٩		مصروفات متعلقة بالمقر
١,٧١٢	١,٢١٤		مصروفات عمولة خاصة من قروض قصيرة الأجل
١١,٠٦٣	٥١,٠٤١	٢٢	مصروفات عمومية وإدارية
١,٣١٩	١,٣١٩	٨	استهلاك
١٠١	٧٧	١٠	نفقات تمويلية
<u>٣٧,٣٣٩</u>	<u>٨٢,١٣٧</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٨٢٧	(٤٦,٨٦٣)		(الخسارة) / الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٨,١١٧	٩,٤١٠	١٥	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
<u>(١٥,٢٩٠)</u>	<u>(٥٦,٢٧٣)</u>		صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر			
(٧)	٨٥٩		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(٧)	٨٥٩		ربح / (خسارة) اكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
<u>(١٥,٢٩٧)</u>	<u>(٥٥,٤١٤)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٥١٧,٩٦٨	٩٣,٦٣٠	١,٢٩٨	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٥٦,٢٧٣)	(٥٦,٢٧٣)	-	-	-	صافي خسارة السنة
٨٥٩	-	٨٥٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٥٥,٤١٤)	(٥٦,٢٧٣)	٨٥٩	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٤٦٢,٥٥٤	٣٧,٣٥٧	٢,١٥٧	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٣٣,٢٦٥	١٠٨,٩٢٠	١,٣٠٥	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(١٥,٢٩٠)	(١٥,٢٩٠)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(٧)	-	(٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٥,٢٩٧)	(١٥,٢٩٠)	(٧)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٥١٧,٩٦٨	٩٣,٦٣٠	١,٢٩٨	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢,٨٢٧	(٤٦,٨٦٣)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة تسويات لـ:
١,٤٠٩	١,٥٧٤	٢-١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٤٥٣)	(١,٢١٨)	ربح غير محقق من استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣١٩	١,٣١٩	١ استهلاك
١٠١	٧٧	١٠ نفقات تمويلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٠,٨٣٥)	٨٣,٤٨٩	نقص / (زيادة) في مستحقات تمويل بهامش
(٨١٠)	(١,٠٩٩)	(زيادة) في موجودات أخرى
٢٧٨	٥٩,١٩١	زيادة في مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٨١٠	٢٧,٧٢٣	الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(١٤,٣٥٤)	١٢٤,١٩٣	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
٣٥٤	(٣,٤٢٤)	١٤ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٥,٥٣٩)	(٩,١١٨)	١٥ زكاة مدفوعة
(١٨٥)	(١٠١)	١٥ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,٧٢٤)	١١١,٥٥٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٩٥٥,٥٧٩	١,١٧٠,٥٩٣	ودائع لأجل مستحقة
(٩٤٠,٦٢٨)	(١,١٤٥,٠٠٠)	ودائع لأجل معاد استثمارها
١٤,٩٥١	٢٥,٥٩٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٢,٧٩١)	-	المدفوع للالتزامات عقود الإيجار
٢٠,٧٩٠	(٨٣,٦٠٤)	١-١١ صافي (المسدد من) / المتحصل من قروض قصيرة الأجل
١٧,٩٩٩	(٨٣,٦٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٣,٢٢٦	٥٣,٥٣٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٥٠٤	٥,٧٣٠	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٧٣٠	٥٩,٢٦٩	٤ نقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات إضافية		
١٣,٣٥٦	٧,٥٠٧	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٢,٠١٤	١,٢١٤	١-١١ عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

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

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. التنظيم والأنشطة

شركة الأول للاستثمار ("الشركة") شركة شخص واحد مساهمة مقفلة وتعد شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للبنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "الشركة الأم") تعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المالية، والتي تشمل على خدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات وإقراض بالهامش. توفر الشركة أيضاً خدمات الترتيب والاستشارات والحفظ لعملائها وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م.

ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة الأول للاستثمار
المركز الرئيسي
ص.ب. ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١،
المملكة العربية السعودية

في ١٨ مايو ٢٠٢١ م، أبرمت شركة الأول للاستثمار اتفاقية تحويل الأعمال بخصوص شراء بعض الأعمال ("الصفقة") من شركة اتش اس بي سي العربية السعودية (التي يملك منها البنك السعودي البريطاني ٩٤٪ من رأس المال). بموجب الاتفاقية، ستقوم شركة الأول للاستثمار بالاستحواذ على خطوط الأعمال التالية:

- ١- أعمال إدارة الموجودات
- ٢- أعمال الإقراض بالهامش للأفراد
- ٣- أعمال الوساطة لقطاع الأفراد

تبلغ القيمة التقديرية للصفقة ٧٦٦,٤٩١,٠٠٠ ريال سعودي، مع امكانية تعديل هذه القيمة وفقاً لحالات محددة واردة في الاتفاقية. تبلغ القيمة الدفترية الإجمالية للأعمال المنقولة ٦٤٦,٤٩١,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. من المتوقع إتمام المعاملة خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م.

في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ م، وافق البنك السعودي البريطاني على توصية مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق ضخ رأس مال. وتخضع هذه المعاملة للموافقات التنظيمية.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماسياً مع متطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية:

تُفاس الموجودات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بالقيمة العادلة؛ و
- تُفاس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ألف.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١-٤-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)

٣-٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مكرراً

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والتي من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية للشركة عند اعتمادها.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - " عقود التأمين " الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ " عرض القوائم المالية "، على تصنيف المطلوبات؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٤-٣ المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبرراً (يتبع)

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١)؛
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على جميع الفترات المعروضة.

أ) الأدوات المالية

تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل في حال كان الأصل ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراؤها حديثاً.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) الأدوات المالية (يتبع)

إن الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة
لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها المقابل مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات الدين:

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- ينشأ عن آجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق ملكية:

عند الإثبات الأولي للاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض السحب على المكشوف المقدمة لعملائها بموجب تسهيلات الإقراض بالهامش.

المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الدخل.

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري.

وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استنفادها أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

(ب) الإيرادات من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء وفقاً للمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ (باستخدام نموذجاً من خمس خطوات). لدى الشركة مصادر إيرادات على النحو التالي:

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من المرتجعات من صافي الموجودات ("المرتكزة على المرتجعات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. وتعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة في تحويل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية استناداً إلى الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها وعند استيفاء التزامات الأداء.

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة نيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروقات الصرف الأجنبي (إن وجدت)، ولكن يستثنى من ذلك العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات الإيرادات من مستحقات التمويل بهامش والودائع لأجل على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل العمولة الفعلية.

(ج) نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك. ويشمل أيضاً السحوبات البنكية على المكشوف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد بالشركة ومن المرجح نذبها من أرصدة مكشوفة إلى أرصد إيجابية. تظهر السحوبات البنكية على المكشوف كقروض قصيرة الأجل ضمن المطلوبات عند عدم وجود حق بإجراء مقاصة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس الأصل المتعلق بحق الاستخدام بالتكلفة؛
(أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متركمة للانخفاض في القيمة، و
(ب) المعدل لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

وبشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية لالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

التزامات عقود الإيجار

إن التزام عقد الإيجار عند الإثبات الأولي هو القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، ويتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تاريخ البدء من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

(هـ) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام. عندما يكون التأثير جوهري يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال، وعندما يكون ملائماً والمخاطر التي ينطوي عليها الالتزام. يتم إثبات عكس الخصم كتكلفة تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

(و) التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، الذي يعد خطة منافع محددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع إجراء التقييم الاكتواري في نهاية فترة التقرير السنوية. إن الالتزام ذو العلاقة المثبت في قائمة المركز المالي يمثل القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير.

تسجل تكلفة الخدمة الحالية ومصروفات العمولة الناتجة عن التزام مكافأة نهاية الخدمة في قائمة الدخل. ويتم إثبات إعادة قياس التزامات المنافع المحددة التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

(ز) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. كما يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الدخل.

(ط) موجودات تخضع للإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية. لا يتم معاملة هذه الموجودات كموجودات تابعة للشركة وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

(ي) الإقراض بالهامش

يتم إثبات مستحقات الإقراض بالهامش مبدئياً عند صرف الأموال ذات الصلة للعملاء. ويتم التوقف عن إثباتها عند قيام العملاء بسداد التزاماتهم، أو شطب الرصيد، أو انتقال جميع المخاطر والمزايا الجوهرية المصاحبة للملكية إلى طرف آخر.

(ك) المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة.

(ل) الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك ساب لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية.

(م) المصروفات

الرواتب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك المتعلقة مباشرةً بتكاليف موظفين. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والمصروفات المتعلقة بالمباني ومصروفات العمولة الخاصة من قروض قصيرة الأجل والاستهلاك والنفقات التمويلية والخسائر الائتمانية المتوقعة، كمصروفات عمومية وإدارية.

(ن) الزكاة والضريبة

ضريبة الدخل والزكاة الحالية

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط وإثباته في الربح أو الخسارة.

(س) الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة التي تشارك في أنشطة الأعمال والتي يمكن أن تتحقق منها إيرادات وتتكدب فيها مصروفات. تتم مراجعة نتائج جميع القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل إدارة الشركة والمكلفين بالحوكمة من أجل اتخاذ القرارات بشأن توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها، والمتاح لها معلومات مالية منفصلة. نتائج القطاع التي يتم إبلاغها لإدارة الشركة والمكلفين بالحوكمة تشمل على بنود تنسب مباشرة إلى القطاع وكذلك تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١	١	نقد في الصندوق
٥٩,٢٦٨	٥,٧٢٩	نقد لدى البنوك - حساب جاري
٥٩,٢٦٩	٥,٧٣٠	الإجمالي

٥. الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنك السعودي البريطاني ("ساب") والبنوك المحلية الأخرى وتحمل أرباحًا بأسعار تجارية، ولها تاريخ استحقاق يمتد إلى مارس ٢٠٢٢ م (٢٠٢٠ م: أكتوبر ٢٠٢١ م).

٦. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

لدى الشركة استثمار في صناديق الاستثمار التالية: وتتم إدارة هذه الصناديق بواسطة الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٤٢,٥٨٤	٤٠,٧٥٦	١٧,٦٢٠	١٦,٨٣١	صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
٢٩,٩٣٨	٢٨,٦٥٧	٣٠,٠٠٧	٢٨,٦٥٧	صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
٥٠,٥١٩	٤٤,٧٧٠	٧٦,٦٣٢	٧٢,٧٧١	صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
١٢٣,٠٤١	١١٧,١٨٣	١٢٤,٢٥٩	١١٨,٢٥٩	الإجمالي

١-٦ خلال السنة، تم بيع وحدات بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي في صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي وتم استثمار المتحصلات في صندوق اليسر للمرابحة والصكوك.

٧. مستحقات التمويل بهامش

تقدم الشركة تسهيلات إقراض بهامش لعملائها على أساس اختياري بغرض الاستثمار في سوق الأسهم السعودية. يتم تقديم هذه التسهيلات لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدل عمولة خاصة على أساس معدل أساسي بنسبة (سايبور لأجل ٣ أشهر) زائداً نسبة محددة وفقاً للسياسة المتعلقة بحد المبلغ الذي تم الحصول عليه. يتم ضمان التسهيلات من خلال الأسهم الأساسية والنقد المحتفظ به في حسابات استثمار العملاء. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يكن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً مقابل مستحقات التمويل بهامش.

٨. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بعقارات مؤجرة (مباني مكتبية - عقد مدته ١٠ سنوات ينتهي في ٢٠٢٣ م).

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٢٧٧	٣,٩٥٨	الرصيد في ١ يناير
(١,٣١٩)	(١,٣٢٠)	مصروف الاستهلاك للسنة
٣,٩٥٨	٢,٦٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣١٣	--	أتعاب مستحقة
٣٤٥	٣٦١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٧٦٨	٢,١٦٦	أخرى
١,٤٢٦	٢,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١-٩ يشمل بند أخرى المستحق من أمين الحفظ بقيمة ١,٠ مليون ريال سعودي ورسوم صندوق استثماري مستحقة بقيمة ١,٠٤ مليون ريال سعودي وأخرى بقيمة ٠,١٣ مليون ريال سعودي.

١٠. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦,٧٢١	٤,٠٣١	الرصيد في ١ يناير
١٠١	٧٧	مصروف الفائدة للسنة
(٢,٧٩١)	--	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
٤,٠٣١	٤,١٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م		إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية		
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	أقل من سنة	بين سنة إلى خمس سنوات
٢,٧٣٩	٥١	٢,٧٩٠		
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥		
٤,١٠٨	٧٧	٤,١٨٥		
٢٠٢٠ م		إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية		
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	أقل من سنة	بين سنة إلى خمس سنوات
١,٣١٨	٧٧	١,٣٩٥		
٢,٧١٣	٧٧	٢,٧٩٠		
٤,٠٣١	١٥٤	٤,١٨٥		

١١. القروض قصيرة الأجل

لدى الشركة تسهيل ائتماني للسحب على المكشوف بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي من ساب لتمويل تسهيلات الإقراض بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت قيمة مبلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة ٨٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٦٤,٤ مليون ريال سعودي). ويحمل معدل عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر سايبور.

١-١١ فيما يلي مطابقة الحركات في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٤٣,٦٢٧	١٦٤,٤١٧	الرصيد في ١ يناير
١,٧١٢	١,٢١٤	مصروف عمولة خاصة مستحقة للسنة
١٩,٠٧٨	(٨٤,٨١٨)	صافي (مدفوعات مقدماً) / متحصلات من قروض قصيرة الأجل
١٦٤,٤١٧	٨٠,٨١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع أطراف ذات علاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتكون الأطراف ذات العلاقة من البنك السعودي البريطاني ("الشركة الأم") وشركاته الشقيقة والصناديق المدارة بواسطة الشركة ومجلس الإدارة ولجانته وموظفي الإدارة العليا. فيما يلي أهم المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها بخلاف تلك المعاملات التي تم الإفصاح عنها بطريقة أخرى في هذه القوائم المالية:

العلاقة	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
أتعاب استشارات وترتيب	-	٢٠٠
أتعاب أمين حفظ وخدمات أخرى	٦٨٨	٦٧٥
دخل عمولة خاصة	٢,٩٢٧	٦,٤٦٨
أتعاب إدارة الموجودات	٨,٩٠٨	٨,٢٧٧
مصروف عمولة خاصة	١,٢١٤	١,٧١٢
مصروفات تشغيلية محملة من قبل ساب بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٢-١)	٩,٦٨٠	٧,٠٢٦

* تتكون صناديق الاستثمار من الصناديق التالية التي تتم إدارتها بواسطة الشركة:

صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي
صندوق اليسر للأسهم السعودية
صندوق الأسهم السعودية
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق الأسهم الخليجية

١-١٢ يقدم ساب خدمات محددة للشركة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة ("الاتفاقية") الموقعة بين الشركة والبنك. وتشتمل هذه الخدمات على دعم تقنية المعلومات والتمويل والموارد البشرية والوظائف القانونية الإدارية الأخرى. يقوم ساب بتحصيل ورداد المدفوعات نيابة عن الشركة ويحتفظ بالحسابات البنكية الخاصة بعملاء الوساطة بالشركة.

بالإضافة إلى إيضاح ٤ و ٥ و ٦ و ١٠ و ١١ والمبالغ التي تم الإفصاح عنها في مكان آخر من هذه القوائم المالية، فإن الأرصدة التالية هي أيضاً قائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مستحق لطرف ذو علاقة	٧٥,٢١٦	١٧,٣٧١
قروض قصيرة الأجل	٨٠,٨١٣	١٦٤,٤١٧
أتعاب إدارة مستحقة	١,٠٣٧	-

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة واللجان وموظفي الإدارة العليا:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥٠٠	١,٢٥٠	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة
٦,٩٩٨	٩,٠٩٦	موظفي الإدارة العليا

١٣. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣,٣٦٩	٤,٢٦٨	منافع موظفين مستحقة
-	٢٢,٢٨٢	تكاليف التكامل (إيضاح ١٣-١)
٤,٤٠٠	٨,٩٤٢	مصروفات أخرى (إيضاح ١٣-٢)
٧,٧٦٩	٣٥,٤٩٢	الإجمالي

١-١٣ تتعلق تكاليف التكامل بالخدمات الاستشارية التي تغطي مجالات الدعم القانوني والمالي وإدارة المشاريع وتكنولوجيا المعلومات فيما يتعلق بالمعاملة على النحو الموضح في إيضاح ١ أعلاه.

٢-١٣ تتضمن المصروفات الأخرى أتعاب مهنية واستشارية ومصروفات اتصالات ومصروفات عمومية أخرى.

١٤. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان بالحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١١,١٩٨	١٢,٩٦٨	الرصيد في بداية السنة
١,٤٠٩	١,٥٧٤	تكلفة مكافأة نهاية الخدمة المحملة على الربح أو الخسارة (إيضاح ١٤-٢)
٧	(٨٥٩)	(أرباح)/خسائر ناتجة عن إعادة القياس مدرجة في الدخل الشامل الآخر
٣٨٦	١,٣٤٦	التزام تحويل (إيضاح ١٤-١)
(٣٢)	(٣,٤٢٤)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٢,٩٦٨	١١,٦٠٥	الرصيد في نهاية السنة

١-١٤ يمثل ذلك منافع الموظفين فيما يتعلق بالموظفين الذين تم تحويلهم خلال السنة من الشركة لأم إلى شركة الأول للاستثمار.

٢-١٤ فيما يلي تفاصيل تكاليف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٠٥٢	١,٣٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٥٧	٢٢٨	تكلفة الفائدة
١,٤٠٩	١,٥٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحملة على الربح أو الخسارة

٣-١٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	التفاصيل
٢,٠٥٪ سنوياً	٢,٦٥٪ سنوياً	معدل الخصم
٢,٥٠٪ سنوياً	٤,٠٠٪ سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب - قصير الأجل:
٢,٠٥٪ سنوياً	٢,٧٠٪ سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب - طويل الأجل:

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

حسابية الافتراضات الإكتوارية

يبين الجدول أدناه أثر تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر على معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب.

الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)

سيناريو الأساس	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
٢٠٢١ م	١٪	(٨٢٦)	٩٣٦
معدل الخصم			
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب	١٪	٩٥٢	(٨٥٦)
٢٠٢٠ م	١٪	(٨٧٨)	٩٩٩
معدل الخصم			
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب	١٪	١,٠٢٠	(٩١٤)

يستند تحليل الحسابية المذكور أعلاه إلى التغيير في الافتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ٧,٥٩ سنة (٢٠٢٠ م: ٧,٥ سنة).

سجل الاستحقاق

فيما يلي تواريخ استحقاق التزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	توزيع توقيت مدفوعات المنفعة
١,٥٨٤	١,٣٠٥	السنة ١
١,٠٦٢	٧٢٥	السنة ٢
٨١٨	٧٠٩	السنة ٣
٧٨٣	٧٨٠	السنة ٤
٧٥٦	٩٠٠	السنة ٥
٤,٥٧٠	٣,٦٨٥	السنة ٦ إلى السنة ١٠
٥,١٥٦	٥,٠٥٩	السنة ١١ وما بعدها

١٥ . الزكاة وضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الزكاة للسنة
١٧,٩٥٤	٩,٤١٠	الزكاة للسنة
١٦٣	-	ضريبة الدخل للسنة
١٨,١١٧	٩,٤١٠	الإجمالي

١-١٥ فيما يلي العناصر الأساسية لوعاء الزكاة الخاصة بالشركة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	رأس المال
٢٦٠,٠٢٨	٢٧٦,٠٠٠	صافي الربح المعدل
١,٤٨٦	-	المخصصات والاحتياطيات
٩٣,٨٠٥	٨٩,٠٥٦	وعاء الزكاة
٣٥٥,٣١٩	٣٦٥,٠٥٦	الزكاة المحملة للسنة الحالية
٩,١٥٩	٩,٤١٠	الزكاة المحملة للسنوات السابقة
٨,٧٩٥	٩,٤١٠	إجمالي المصروف
١٧,٩٥٤	٩,٤١٠	

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

٢-١٥ فيما يلي ضريبة الدخل للسنة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨١٥	-	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الربح المعدل
١٦٣	-	ضريبة الدخل للسنة

٣-١٥ الحركة في الزكاة ومخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٢٩٣	٩,٦٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٩٥٤	٩,٤١٠	مخصص الزكاة خلال السنة (إيضاح ١-١٥)
١٦٣	-	مخصص ضريبة الدخل خلال السنة (إيضاح ٢-١٥)
(١٥,٧٢٤)	(٩,٢١٨)	مدفوعات/ تسويات خلال السنة للسنوات السابقة
٩,٦٨٦	٩,٨٧٨	الرصيد في نهاية السنة

٤-١٥ موقف الربط

قدمت الشركة جميع إقرارات الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. تم الانتهاء من الربط الزكوي/ الضريبي للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

الإقرار الزكوي والضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م يستحق تقديمه في أو قبل ٣٠ أبريل ٢٠٢٢ م.

١٦. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال سعودي، يتكون من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، مدفوعة بالكامل ومملوكة من قبل ساب.

احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، على الشركة تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي دخلها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يصل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على الشركاء.

١٧. الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ١,٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٠,٩٣ مليار ريال سعودي) ليتم استخدامها في استثمارات نيابة عن العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

١٨. موجودات تخضع للإدارة

يمثل هذا البند موجودات الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة حسب تقدير الوسيط المتعلقة بأموال المستثمرين المدارة بواسطة الشركة والبالغ قيمتها ١,٨٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ١,٣٥ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

١٩. أتعاب إدارة الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨,٢٧٧	٨,٩٠٨	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية (إيضاح ١٢)
٤٣٢	١٣٢	أتعاب الإدارة من المحافظ بإدارة الشركة
٨,٧٠٩	٩,٠٤٠	الإجمالي

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠. دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٠٠	-	عمليات الدمج والاستحواذ
-	-	طرح خاص
١٠٦	-	أخرى
٣٠٦	-	الإجمالي

٢١. دخل العمولات الخاصة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٣٨٠	٤,١٢٤	أرباح تمويل بهامش
٦,٤٦٨	٣,٠٥٤	ودائع لأجل
١١,٨٤٨	٧,١٧٨	الإجمالي

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٠٢٦	٩,٦٨٠	مصروفات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٢-١)
١,١٦٨	١,٢٤٠	مصروفات اتصالات
١,٠٥٨	٣٣,٥٩٣	مصروفات تكامل العمليات (إيضاح ١٣-١)
٩٧	١٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١٧	٣٦	سفر
١,٦٩٧	٦,٣٩٢	مصروفات أخرى (إيضاح ٢٢-١)
١١,٠٦٣	٥١,٠٤١	الإجمالي

١-٢٢ تشمل المصروفات الأخرى أتعاب المراجعة وأتعاب مجلس الإدارة وأخرى.

٢٣. قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٣. قياسات القيمة العادلة (يتبع)

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. جميع قياسات القيمة العادلة التي تم الإفصاح عنها متكررة لقياسات القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

				<u>الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة</u>
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>المستوى ١</u>	<u>المستوى ٢</u>	<u>المستوى ٣</u>	<u>الإجمالي</u>
١٢٤,٢٥٩	-	١٢٤,٢٥٩	-	١٢٤,٢٥٩

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

				<u>الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة</u>
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>المستوى ١</u>	<u>المستوى ٢</u>	<u>المستوى ٣</u>	<u>الإجمالي</u>
١٢٣,٠٤١	-	١٢٣,٠٤١	-	١٢٣,٠٤١

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ إلى صافي قيمة الموجودات المدرجة في السوق المالية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

لا يوجد أي تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة.

لا يتضمن الجدول أعلاه معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة نظراً لأنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للودائع المحملة بعمولة ومستحقات التمويل بهامش والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأداة المالية.

٢٤. القطاعات التشغيلية

تعمل الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعات أعمال على أساس الخدمات المقدمة بحيث يكون لديها القطاعات التالية:

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٤ . القطاعات التشغيلية (يتبع)

المصرفية الاستثمارية

تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية استشارات تمويل الشركات، والاكتتابات الخاصة والطروحات العامة في الأسهم وسندات الدين والمبيعات التجارية وعمليات الاندماج والاستحواذ والتفكيك والفصل والقروض المشتركة والمنتجات المهيكلة.

الوساطة

تشمل خدمات الوساطة خدمات وساطة الأسهم المحلية والدولية التي تعمل كوسيط لتداول الأوراق المالية في السوق المالية المحلية والدولية وتقديم خدمات الحفظ والمقاصة للعملاء. كما تشمل تسهيل السحب على المكشوف المضمون بالكامل للعملاء للتداول في الأسهم المحلية كسهيلات إقراض بهامش.

إدارة الأصول

تشمل خدمات إدارة الأصول إدارة الأصول (أي إدارة الصناديق الاستثمارية المحافظ الاستثمارية) نيابة عن العملاء.

قطاع الشركات

يدير قسم قطاع الشركات بالشركة تطورات قطاع الشركات ويشرف على جميع الأقسام المتعلقة بالخرينة والاستثمارات بأموال الشركة الخاصة. ويهتم هذا القسم أيضاً بالاستراتيجية وتطوير الأعمال والقانون والامتثال والتمويل والعمليات والموارد البشرية وإدارة علاقات العملاء.

إن إجمالي الإيرادات والمصروفات التشغيلية للشركة ونتائج السنة المنتهية في ذلك التاريخ حسب القطاع التشغيلي، هي كما يلي:

٢٠٢١ م					
المصرفية الاستثمارية	الوساطة	إدارة الأصول	قطاع الشركات	الإجمالي	
-	٢١,١٩٤	٩,٠٤٠	٥,٠٤٠	٣٥,٢٧٤	الإيرادات
-	٧,٨٩٥	٣,٨٧٧	٧٠,٣٦٥	٨٢,١٣٧	المصروفات

٢٠٢٠ م					
المصرفية الاستثمارية	الوساطة	إدارة الأصول	قطاع الشركات	الإجمالي	
٣٠٦	٢٣,٢٣٠	٨,٧٠٩	٧,٩٢١	٤٠,١٦٦	الإيرادات
٢,٧٣٤	٨,٠٢٠	٣,٨٧٠	٢٢,٧١٥	٣٧,٣٣٩	المصروفات

٢٥ . إدارة المخاطر

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً عن الإطار الكامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أعمالها عند إنشاء وتحسين وحماية قيمة الشركة وكذلك خلق قيمة لمستثمريها. وعليه، تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الشركات لضمان فعاليتها وإضافة قيمة لها. هدف إدارة المخاطر فهم وإدارة المخاطر وليس تجنبها.

قامت الشركة بتصميم إطار إدارة المخاطر الخاص بها لتحديد، وقياس، ومراقبة، وتقليل أو ضمان، وإعادة تقييم مخاطرها الرئيسية استناداً إلى التغيرات في البيئة الداخلية والخارجية.

ويعد الإطار تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتحسين نتيجة مفاضلة المخاطر إما بتعظيم العائد لمستوى معين من المخاطر أو تقليل المخاطر لمستوى معين من العائد. قسم إدارة المخاطر - والذي يعتبر بمثابة حلقة وصل بين خطوط الأعمال والإدارة - يضع مدى تقبل المخاطر ويبلغه للمسؤولين عنها ويراقبها لضمان أن تظل المخاطر ضمن مستويات مقبولة للإدارة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. إدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. قامت الشركة بتحديد إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان تشمل تقييم الجودة الائتمانية للعملاء وموافقات ائتمان رسمية والحصول على ضمانات.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى الخاصة بالشركة التي تتضمن النقد وما في حكمه، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينشأ عن عدم قدرة الطرف الآخر، مع أقصى حد للتعرض للمخاطر بصورة مساوية للقيمة الدفترية لهذه الأدوات. يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥,٧٢٩	٥٩,٢٦٩	نقد وما في حكمه
٤٣٥,٥٩٣	٤١٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦٤,٤٦٢	٨٠,٩٧٣	مستحقات تمويل بهامش
٣١٣	٢,٥٢٧	موجودات أخرى
٦٠٦,٠٩٧	٥٥٢,٧٦٩	

النقد لدى البنوك والودائع لأجل

تحتفظ الشركة بالفائض من الأموال والودائع لدى البنك السعودي البريطاني (ساب) وبنك الراجحي ذات التصنيف الائتماني المستقر. وفقاً لتصنيفات فيتش، تم تصنيف الدين طويل الأجل والدين قصير الأجل لساب بـ BBB+ و F٢ و A١ و P-١ حسب تصنيفات وكالة موديز. تم تصنيف الدين طويل الأجل والدين قصير الأجل لبنك الراجحي بـ A- و F١ حسب تصنيفات فيتش و A١ و P-١ حسب تصنيفات وكالة موديز.

مستحقات تمويل بهامش

ينأثر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بصورة رئيسية بالخصائص الفردية لكل عميل. إلا أن الإدارة تضع باعتبارها أيضاً العوامل التي قد يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان لقاعدة العملاء، بما في ذلك مخاطر التعثر في قطاع العميل والدول التي يزاول فيها العملاء أنشطتهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم تكن مستحقات التمويل بهامش متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة الائتمانية. يتم ضمان التسهيلات من خلال الأسهم الأساسية والنقد المحتفظ به في حسابات استثمار العملاء والتي بلغت ٥١٠,٣٩١ مليون ريال سعودي.

٢-٢٥ مخاطر السوق

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة استثمار مالي ما بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتراقب الإدارة عن قرب التذبذبات في أسعار الصرف وترى أن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التذبذبات في أسعار الصرف نظراً لأن الشركة تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر معدلات العمولات

تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من مستحقات التمويل بهامش والقروض قصيرة الأجل والودائع لأجل لدى ساب. تتعرض الشركة لمخاطر محدودة لأسعار العمولات الخاصة بسبب الاستحقاق قصير الأجل لهذه الأدوات المالية.

مخاطر معدلات العمولة	٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
إجمالي الموجودات المالية	-	-	٥٩,٢٦٩	٥٩,٢٦٩
نقد لدى البنوك	-	-	-	٤١٠,٠٠٠
ودائع لأجل	-	-	-	-
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٢٤,٢٥٩	١٢٤,٢٥٩
مستحقات تمويل بهامش	٨٠,٩٧٣	-	-	٨٠,٩٧٣
موجودات أخرى	-	-	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
إجمالي الموجودات المالية	٤٩٠,٩٧٣	-	١٨٦,٠٥٥	٦٧٧,٠٢٨
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	٣٥,٤٩٢	٣٥,٤٩٢
قروض قصيرة الأجل	٨٠,٨١٣	-	-	٨٠,٨١٣
إجمالي المطلوبات المالية	٨٠,٨١٣	-	٣٥,٤٩٢	١١٦,٣٠٥
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٤١٠,١٦٠	٤١٠,١٦٠	٥٦٠,٧٢٣	١٤٨١,٠٩٦

مخاطر معدلات العمولة	٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
إجمالي الموجودات المالية	-	-	٥,٧٢٩	٥,٧٢٩
نقد لدى البنوك	٢٥,٠٠٠	-	-	٤٣٥,٥٩٣
ودائع لأجل	-	-	-	-
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٢٣,٠٤١	١٢٣,٠٤١
مستحقات تمويل بهامش	١٦٤,٤٦٢	-	-	١٦٤,٤٦٢
ذمم مدينة	-	-	٣١٣	٣١٣
إجمالي الموجودات المالية	١٨٩,٤٦٢	-	١٢٩,٠٨٣	٧٢٩,١٣٨
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	٧,٧٦٩	٧,٧٦٩
قروض قصيرة الأجل	١٦٤,٤١٧	-	-	١٦٤,٤١٧
إجمالي المطلوبات المالية	١٦٤,٤١٧	-	٧,٧٦٩	١٧٢,١٨٦
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٢٥,٠٤٥	٤٣٥,٦٣٨	٥٥٦,٩٥٢	١٠١٧,٠٩٦

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق الاستثمار فقط في الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة.

إن أفضل تقدير للإدارة للأثر على قائمة الدخل بسبب تغير محتمل معقول في إجمالي صافي قيمة الموجودات لكافة الصناديق الاستثمارية المستثمر فيها، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضح في الجدول أدناه.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. إدارة المخاطر (بتبع)

في الممارسة العملية، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهري.

التأثير على قائمة الدخل للسنوات المنتهية		التغير في صافي قيمة الموجودات %	المتغيرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٦,١٥١+	٦,٢١٣+	٥+	صافي قيمة الموجودات

٣-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدير الشركة مخاطر السيولة من خلال ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات مالية عند استحقاقها. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة في قائمة المركز المالي لها تاريخ استحقاق تعاقدي خلال سنة واحدة، باستثناء التزامات عقود الإيجار والتي تم الإفصاح عن تاريخ استحقاقها التعاقدي في إيضاح ١٠.

٤-٢٥ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية. الشركة تدير المخاطر التشغيلية ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات.

٢٦. كفاية رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦. كفاية رأس المال (يتبع)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥١٧,٩٦٨	٤٦٢,٥٥٤	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٥١٧,٩٦٨	٤٦٢,٥٥٤	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لرأس المال:
-	-	مخاطر السوق
٧٧,٨١١	٦٠,٣٨٤	مخاطر الائتمان
٩,٣٣٥	١١,١٩٠	مخاطر العمليات
٨٧,١٤٦	٧١,٥٧٤	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
٤٣٠,٨٢٢	٣٩٠,٩٨٠	الفائض في رأس المال
٥,٩٤	٦,٤٦	نسبة كفاية رأس المال (مرات) (ج)

أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
ب) لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

ج) تم احتساب معدل كفاية رأس المال، باستثناء المصروفات المتعلقة بتكامل العمليات بنحو ٣٧,٣٥ مليون ريال سعودي من المصروفات التشغيلية (في حال احتساب مصروفات تكامل العمليات، يصبح معدل كفاية رأس المال ٥,٧٢ مرات).

٢٧. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م).