

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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
Headquarter

Commercial Registration No 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

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 ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين.

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 للمحاسبين القانونيين، 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.

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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة الأول للاستثمار (يتبع)


مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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 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. 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 للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية


هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض: ١٦ شعبان ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢١م

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ايضاح

الموجودات

٢,٥٠٤	٥,٧٣٠	٤	نقدية وشبه النقدية
٤٥٠,٥٤٤	٤٣٥,٥٩٣	٥	ودائع لأجل
١٢١,٥٨٨	١٢٣,٠٤١	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٣,٦٢٧	١٦٤,٤٦٢	٧	مستحقات تمويل بهامش
٥,٢٧٧	٣,٩٥٨	٨	موجودات حق استخدام
٦١٦	١,٤٢٦	٩	موجودات أخرى
<u>٧٢٤,١٥٦</u>	<u>٧٣٤,٢١٠</u>		إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٤٣,٦٢٧	١٦٤,٤١٧	١١	قروض قصيرة الأجل
١٧,٠٩٣	١٧,٣٧١	١٢	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٤,٩٥٩	٧,٧٦٩	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٢٩٣	٩,٦٨٦	١٥	زكاة وضريبة دخل دائنة
٦,٧٢١	٤,٠٣١	١٠	التزامات عقود إيجار
١١,١٩٨	١٢,٩٦٨	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٩٠,٨٩١</u>	<u>٢١٦,٢٤٢</u>		إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٣,٠٤٠	٢٣,٠٤٠	١٦	احتياطي نظامي
١٠٨,٩٢٠	٩٣,٦٣٠		أرباح مبقاة
١,٣٠٥	١,٢٩٨		احتياطيات أخرى
<u>٥٣٣,٢٦٥</u>	<u>٥١٧,٩٦٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٢٤,١٥٦</u>	<u>٧٣٤,٢١٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م		
الإيرادات			
١١,١٠١	٨,٧٠٩	١٩	أتعاب إدارة أصول
٤٢٨	٣٠٦	٢٠	دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية
٩,٥٩٢	١٦,٩٦٥		دخل أتعاب الوساطة
١٨,٥٩٥	١١,٨٤٨	٢١	دخل عمولات خاصة
٧٤٢	٨٨٥		أتعاب أمين حفظ وخدمات أخرى
٢,٩٣٧	١,٤٥٣		ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٤٣,٣٩٥</u>	<u>٤٠,١٦٦</u>		إجمالي الإيرادات
المصاريف			
٢٢,٠٨٣	٢٢,٢٧١		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٦٨٨	٨٧٣		مصاريف متعلقة بالمقر
٤,٧٣٩	١,٧١٢		مصاريف عمولة خاصة من قروض قصيرة الأجل
١٠,٩٥٥	١١,٠٦٣	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١,٣١٩	١,٣١٩	١	استهلاك
١٢٥	١٠١	١٠	نفقات تمويلية
<u>٣٩,٩٠٩</u>	<u>٣٧,٣٣٩</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
٣,٤٨٦	٢,٨٢٧		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
<u>٧,٧١٥</u>	<u>١٨,١١٧</u>	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٢٢٩)	(١٥,٢٩٠)		صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر			
٢,٤٤٢	(٧)		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: (خسائر) / أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٤٤٢</u>	<u>(٧)</u>		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(١,٧٨٧)</u>	<u>(١٥,٢٩٧)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٥٣٣,٢٦٥	١٠٨,٩٢٠	١,٣٠٥	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠
(١٥,٢٩٠)	(١٥,٢٩٠)	-	-	-
(٧)	-	(٧)	-	-
(١٥,٢٩٧)	(١٥,٢٩٠)	(٧)	-	-
٥١٧,٩٦٨	٩٣,٦٣٠	١,٢٩٨	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
صافي خسارة السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الخسارة الشاملة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٥٣٥,٠٥٢	١١٣,٤٩٨	(١,١٣٧)	٢٢,٦٩١	٤٠٠,٠٠٠
(٤,٢٢٩)	(٤,٢٢٩)	-	-	-
٢,٤٤٢	-	٢,٤٤٢	-	-
(١,٧٨٧)	(٤,٢٢٩)	٢,٤٤٢	-	-
-	(٣٤٩)	-	٣٤٩	-
٥٣٣,٢٦٥	١٠٨,٩٢٠	١,٣٠٥	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسارة الشاملة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٨٦	٢,٨٢٧	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
		نسويات لـ:
١,٧٢٥	١,٤٠٩	١-١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٩٣٧)	(١,٤٥٣)	١٤ ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣١٩	١,٣١٩	١ استهلاك
١٢٥	١٠١	١٠ نفقات تمويلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠٣,٠٢٣	(٢٠,٨٣٥)	(زيادة) / نقص في مستحقات تمويل بهامش
٩١	(٨١٠)	(زيادة) / نقص في موجودات أخرى
١٤,٤٤٤	٢٧٨	زيادة في مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٠٠	٢,٨١٠	الزيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٢,١٧٦	(١٤,٣٥٤)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
-	٣٥٤	١٤ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة / المحولة من بنك ساب
(٧,٣٩٩)	(١٥,٧٢٤)	١٥ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١١٤,٧٧٧	(٢٩,٧٢٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٩٦٠)	١٤,٩٥١	ودائع لأجل مستحقة / (معاد استثمارها)
(٢٤,٩٦٠)	١٤,٩٥١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢,٧٩١)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
(١٠٢,٤٢١)	٢٠,٧٩٠	١-١١ متحصلات من / (المسددة من) قروض قصيرة الأجل
(١٠٢,٤٢١)	١٧,٩٩٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢,٦٠٤)	٣,٢٢٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٥,١٠٨	٢,٥٠٤	نقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٥٠٤	٥,٧٣٠	٤ نقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية
٢٠,٤٩٠	١٣,٣٥٦	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٥,١٦٤	٢,٠١٤	١-١١ عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. التنظيم والأنشطة

شركة الأول للاستثمار ("الشركة") شركة شخص واحد مساهمة مقفلة 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

٢. أسس الإعداد

٢.١. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية التي تعرض العمليات المنفذة بواسطة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً 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:

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

يتم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسبيلاتها.

٢.٣. عملة العرض والنشاط

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

٢.٤. 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 والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

يتم تقييم هذه الأحكام والتقدير 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:

٢,٤,١ 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 المخططة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢,٥ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. إن المعايير التالية لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً 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)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية: قد تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك، حيث تنطبق السياسات فقط في أو من ١ يناير ٢٠٢٠م، وقد تم الإشارة إلى هذه السياسات بشكل محدد.

(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 كمصاريف في قائمة الدخل.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.
 - تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.
- 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 الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية 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 الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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.

إن الموجودات المالية المحتفظ 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 تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي المبلغ والعمولة

لغرض هذا التقييم، يعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ 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.

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.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

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 الالتزام 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 آن واحد.

(ب) الإيرادات من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء وفقاً للمعيار 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 و عقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. وتغزو 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.

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 والخصومات. 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.

دخل العمولات الخاصة

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

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) نقدية وشبه النقدية

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

(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 أصل "حق الاستخدام" بالتكلفة؛

- (أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
(ب) المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

وبشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصاريف 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 خارجة 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 المخططة 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 ومصاريف 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 الآخر.

(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 مخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصوم 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 ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) 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. 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) المصاريف 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) المصاريف

الرواتب والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك المتعلقة مباشرةً بتكاليف موظفين. يتم تصنيف جميع المصاريف الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والمصاريف المتعلقة بالمباني ومصاريف العمولة الخاصة من قروض قصيرة الأجل والاستهلاك والنفقات التمويلية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، كمصاريف عمومية وإدارية.

ن) الزكاة والضريبة

ضريبة الدخل والزكاة الحالية

تخضع الشركة للزكاة والضريبة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("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.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في المركز المالي على أساس الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تقاس الضريبة المؤجلة وفقاً للشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند القيام بعكسها استناداً إلى الأنظمة المقررة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مقابل إمكانية استخدام الموجودات. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

ع) التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة التي تشارك في أنشطة الأعمال والتي يمكن أن تتحقق منها إيرادات وتتكبد فيها مصاريف. 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، والتمتع 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١	١
٥,٧٢٩	٢,٥٠٣
٥,٧٣٠	٢,٥٠٤

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حساب جاري

٥. الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك السعودي البريطاني ("ساب") وتحمل أرباحاً بأسعار تجارية، ولها تاريخ استحقاق يمتد إلى أكتوبر ٢٠٢١م (٢٠١٩م: أبريل ٢٠٢٠م).

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 ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		صناديق الاستثمار المدارة بواسطة الشركة
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٤٢,١٩٥	٣٨,٣٩٥	٤٢,٥٨٤	٣٨,٣٩٥	صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي
٢٩,٦٧٠	٢٦,٩٣٦	٢٩,٩٣٨	٢٦,٩٣٦	صندوق أسواق المال بالريال السعودي
٤٩,٧٢٣	٤٤,٦٩٣	٥٠,٥١٩	٤٤,٦٩٣	صندوق اليسر للمرابحة والصكوك
١٢١,٥٨٨	١١٠,٠٢٤	١٢٣,٠٤١	١١٠,٠٢٤	

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 (٣ مليون سايبور) 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم يتم تسجيل أي خسائر انتمائية متوقعة في مستحقات التمويل بهامش تلك بسبب الأوراق المالية السائلة والكافية المحتفظ بها في الحسابات الاستثمارية للعملاء كضمانات.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بعقارات مؤجرة.

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٥,٢٧٧	٦,٥٩٦	الرصيد في ١ يناير
(١,٣١٩)	(١,٣١٩)	مصروف الاستهلاك للسنة
٣,٩٥٨	٥,٢٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٣١٣	٦١٦	أتعاب مستحقة
٣٤٥	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦٨	-	أخرى (إيضاح ٩-١)
١,٤٢٦	٦١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-١ يتضمن البند "أخرى" ضريبة القيمة المضافة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٥٨,٠ مليون ريال سعودي و ١٩,٠ مليون ريال سعودي على التوالي (إيضاح ١٥-٤).

١٠. التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٦,٧٢١	٦,٥٩٦	الرصيد في ١ يناير
١٠١	١٢٥	مصروف الفائدة للسنة
(٢,٧٩١)	-	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
٤,٠٣١	٦,٧٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م		٢٠١٩ م	
إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	الفائدة
١,٣٩٥	٧٧	١,٣١٨	٧٧
٢,٧٩٠	٧٧	٢,٧١٣	٧٧
٤,١٨٥	١٥٤	٤,٠٣١	١٥٤
أقل من سنة		أقل من سنة	
بين سنة وخمس سنوات		بين سنة وخمس سنوات	
٢٠٢٠ م		٢٠١٩ م	
إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية	الفائدة
٢,٧٩٠	١٠١	٢,٦٨٩	١٠١
٤,١٨٦	١٥٤	٤,٠٣٢	١٥٤
٦,٩٧٦	٢٥٥	٦,٧٢١	٢٥٥
أقل من سنة		أقل من سنة	
بين سنة وخمس سنوات		بين سنة وخمس سنوات	

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 ٢٠٢٠ م، بلغت قيمة مبلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة ١٦٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١٤٣,٦ مليون ريال سعودي). ويحمل معدل عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر سايبور.

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

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٤٣,٦٢٧	٢٤٦,٠٤٨	الرصيد في ١ يناير
١,٧١٢	٤,٧٣٩	مصروف عمولة خاصة مستحقة للسنة
٣٨٣,٦٣٤	٤٣٤,٠٤٠	متحصلات من قروض قصيرة الأجل
(٣٦٤,٥٥٦)	(٥٤١,٢٠٠)	المسدد من قروض قصيرة الأجل
١٦٤,٤١٧	١٤٣,٦٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(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 ولجانه وموظفي الإدارة العليا. يشمل موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي، ورئيس العمليات، ورئيس إدارة الموجودات، ورئيس الوساطة، ورئيس المصرفية الاستثمارية ورئيس إدارة الثروات. 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	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
أتعاب استشارات وترتيب	٢٠٠	٢
أتعاب أمين حفظ وخدمات أخرى	٦٧٥	٧٤٢
دخل العمولات الخاصة	٦,٤٦٨	١١,٠٣٥
أتعاب إدارة الموجودات	٨,٢٧٧	٩,٦٨٦
مصروف العمولة الخاصة	١,٧١٢	٤,٧٣٩
مصاريف تشغيلية محملة من قبل ساب بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٢-١)	٧,٠٢٦	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

١٢-١ 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 وصداد 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مستحق إلى طرف ذو علاقة	١٧,٣٧١	١٧,٠٩٣
قروض قصيرة الأجل	١٦٤,٤١٧	١٤٣,٣٢٥
عمولة خاصة مستحقة على قروض قصيرة أجل	-	٣٠٢

فيما يلي مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة واللجان وموظفي الإدارة العليا:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة	٥٠٠	٥٠٠
موظفي الإدارة العليا	٦,٩٩٨	٦,٦٥٤

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢,٣٣٨	٣,٣٦٩	منافع موظفين مستحقة
٢,٦٢١	٤,٤٠٠	مصاريف أخرى (إيضاح ١٣-١)
٤,٩٥٩	٧,٧٦٩	

١-١٣ تتضمن المصاريف الأخرى أتعاب مهنية واستشارية ومصاريف اتصالات ومصاريف عمومية أخرى.

١٤. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١١,٩١٥	١١,١٩٨	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٥	١,٤٠٩	تكلفة مكافأة نهاية الخدمة المحملة على الربح أو الخسارة (إيضاح ١٤-١)
(٢,٤٤٢)	٧	إعادة قياس الخسائر / (الأرباح) المسجلة في الدخل الشامل
-	٣٨٦	تحويل التزام
-	(٣٢)	منافع مدفوعة خلال السنة
١١,١٩٨	١٢,٩٦٨	الرصيد في نهاية السنة

١-١٤ فيما يلي تفاصيل تكاليف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١,١١٦	١,٠٥٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٤٨	٣٥٧	تكلفة الفائدة
٦١	-	تكلفة الخدمة السابقة
١,٧٢٥	١,٤٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحملة على الربح أو الخسارة

٢-١٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	التفاصيل
٣,٢٠٪ سنوياً	٢,٠٥٪ سنوياً	معدل الخصم
٣,٠٠٪ سنوياً	٢,٥٠٪ سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب - قصير الأجل:
٣,٠٠٪ سنوياً	٢,٠٥٪ سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب - طويل الأجل:

حسابية الافتراضات الاكتوارية

يبين الجدول أدناه أثر تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب.

الأثر على التزامات المنافع المحددة - زيادة/ (نقص)

التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو الأساس
١٪	(٨٧٨)	٩٩٩	٢٠٢٠ م معدل الخصم
١٪	١,٠٢٠	(٩١٤)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
١٪	(٦٩٩)	٧٨٩	٢٠١٩ م معدل الخصم
١٪	٨١١	(٧٣٢)	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى التغيير في الافتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. إن المتوسط المرجح لفترة التزامات المنافع المحددة هو ٧,٥ سنة (٢٠١٩م: ٦,٦ سنة).

سجل الاستحقاق

فيما يلي تواريخ استحقاق التزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠م	توزيع توقيت مدفوعات المنفعة
١,٥٨٤	السنة ١
١,٠٦٢	السنة ٢
٨١٨	السنة ٣
٧٨٣	السنة ٤
٧٥٦	السنة ٥
٤,٥٧٠	السنة ٦ إلى السنة ١٠
٥,١٥٦	السنة ١١ وما بعدها

١٥ . الزكاة وضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦,٧٢٢	١٧,٩٥٤	الزكاة للسنة
٤١٩	١٦٣	ضريبة الدخل للسنة
٥٧٤	-	مصرف الضريبة المؤجلة للسنة
٧,٧١٥	١٨,١١٧	

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢٤٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٢٨	رأس المال
٣,١٤٥	١,٤٨٦	صافي الربح المعدل
١٧,٦٨٣	٩٣,٨٠٥	المخصصات والاحتياطيات
٢٦٠,٨٢٨	٣٥٥,٣١٩	وعاء الزكاة
٦,٧٢٢	٩,١٥٩	الزكاة المحملة للسنة الحالية
-	٧,٢٩٤	مصرف الزكاة للسنوات من ٢٠١٥م - ٢٠١٨م (إيضاح ١٥-٤)
-	١,٥٠١	مصرف الزكاة الإضافي لسنة ٢٠١٩م حسب العائد النهائي
٦,٧٢٢	١٧,٩٥٤	إجمالي المصروف

٢-١٥ فيما يلي ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢,٠٩٦	٨١٥	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الربح المعدل
٤١٩	١٦٣	ضريبة الدخل للسنة

٣-١٥ الحركة في الزكاة ومخصص ضريبة الدخل

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧,٥٥١	٧,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٢٢	١٧,٩٥٤	مخصص الزكاة خلال السنة (إيضاح ١٥-١)
٤١٩	١٦٣	مخصص ضريبة الدخل خلال السنة (إيضاح ١٥-٢)
(٧,٣٩٩)	(١٥,٧٢٤)	مدفوعات / تسويات خلال السنة للسنوات السابقة
٧,٢٩٣	٩,٦٨٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

٤-١٥ موقف الربط

قدمت الشركة جميع إقرارات الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تم الانتهاء من الربط الزكوي/ الضريبي للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

بالنسبة لسنة ٢٠١٤م، حصلت الشركة على ربط أولي لمطالبة زكاة إضافية من الهيئة العامة للزكاة والدخل بقيمة تقارب ٢,٥٩٦ مليون ريال سعودي. نشأ هذا الالتزام الإضافي بسبب عدم السماح بالاستثمارات. خلال ٢٠١٥م، قدمت الشركة اعتراضاً لدى اللجان المعنية على الربط الأولي. ومع ذلك، لم يتم استلام أي رد من الهيئة العامة للزكاة والدخل منذ الاعتراض على الربط ولم يتم إصدار ربط نهائي من قبل الهيئة حتى تاريخه.

للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م، استلمت الشركة الربوط النهائية للزكاة والضريبة الإضافية بقيمة ٠,١٩ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامة التأخير المطبقة) و ٧,٢٩٤ مليون ريال سعودي على التوالي. نشأ التزام الضريبة الإضافي بسبب عدم السماح ببعض المصاريف بينما نشأ التزام الزكاة الإضافي بسبب عدم السماح بالاستثمارات. قدمت الشركة اعتراضاً على ربط الضريبة الإضافي. ومع ذلك، فقد قبلت الشركة ربط الزكاة وسددت التزام الزكاة الإضافي الصادر. تنتظر الشركة حتى تاريخه ردًا من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالاعتراض المقدم على ربط الضريبة الإضافية.

بالنسبة لسنة ٢٠١٩م، لم يتم بعد استلام الربط من قبل الشركة. الإقرار الزكوي والضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م يستحق تقديره في أو قبل ٣٠ أبريل ٢٠٢١م.

١٦. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

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

قد أكمل ساب في ١٦ يونيو ٢٠١٩م الاندماج النظامي مع البنك الأول. وقد توقف الكيان القانوني للبنك الأول بعد عملية الاندماج. أصبح الأول للاستثمار بعد الاندماج شركة تابعة مملوكة بالكامل لـ "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 المساهمين.

١٧. الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بحسابات نقدية لعملاء بمبلغ ٠,٩٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٤٥ 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 ١,٣٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ١,٩٥ مليار ريال سعودي). وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. أتعاب إدارة الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٩,٦٨٦	٨,٢٧٧	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية (إيضاح ١٢)
١,٤١٥	٤٣٢	أتعاب الإدارة من المحافظ بإدارة الشركة
١١,١٠١	٨,٧٠٩	

٢٠. دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٥٨	٢٠٠	عمليات الدمج والاستحواذ
٢٧٠	-	طرح خاص
-	١٠٦	أخرى
٤٢٨	٣٠٦	

٢١. دخل العمولات الخاصة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٧,٥٦٠	٥,٣٨٠	أرباح تمويل بهامش
١١,٠٣٥	٦,٤٦٨	ودائع لأجل
١٨,٥٩٥	١١,٨٤٨	

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٧,٠٢٦	٧,٠٢٦	مصاريف بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٢-١)
١,٨٢٤	١,١٦٨	مصاريف اتصالات
٥٧٧	١,٠٥٨	مصاريف مهنية
١١٠	٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٥	١٧	سفر
١,٣٩٣	١,٦٩٧	مصاريف أخرى
١٠,٩٥٥	١١,٠٦٣	

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 ٢٠٢٠م
(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 ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٢٣,٠٤١	-	١٢٣,٠٤١	-	١٢٣,٠٤١

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٢١,٥٨٨	-	١٢١,٥٨٨	-	١٢١,٥٨٨

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة 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 ٢٠٢٠م.

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:

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.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٤ . القطاعات التشغيلية (يتبع)

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.

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 بالخرزينة والاستثمارات بأموال الشركة الخاصة. ويهتم هذا القسم أيضاً بالاستراتيجية وتطوير الأعمال والقانون والامتثال والتمويل والعمليات والموارد البشرية وإدارة علاقات العملاء.

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

٢٠٢٠ م					
الإجمالي	قطاع الشركات	إدارة الأصول	الوساطة	المصرفية الاستثمارية	
٤٠,١٦٦	٧,٩٢١	٨,٧٠٩	٢٣,٢٣٠	٣٠٦	الإيرادات
٣٧,٣٣٩	٢٢,٧١٥	٣,٨٧٠	٨,٠٢٠	٢,٧٣٤	المصاريف
٢٠١٩ م					
الإجمالي	قطاع الشركات	إدارة الأصول	الوساطة	المصرفية الاستثمارية	
٤٣,٣٩٥	١٣,٩٧٢	١١,١٠١	١٧,٨٩٤	٤٢٨	الإيرادات
٣٩,٩٠٩	٢٣,٩٨٣	٣,٦٤٩	١٠,٠٠٦	٢,٢٧١	المصاريف

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 مخاطر ها الرئيسية استناداً إلى التغيرات في البيئة الداخلية والخارجية.

ويدعم 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 علنها 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 ٢٠٢٠م
(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 إدارة 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 ٢٠١٩م	التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٥٠٣	٥,٧٢٩	نقد لدى البنوك
٤٥٠,٥٤٤	٤٣٥,٥٩٣	ودائع لأجل
١٤٣,٦٢٧	١٦٤,٤٦٢	مستحقات تمويل بهامش
٦١٦	٣١٣	موجودات أخرى
٥٩٧,٢٩٠	٦٠٦,٠٩٧	

النقد لدى البنوك والودائع لأجل

تحتفظ الشركة بالفائض من الأموال والودائع لدى ساب ذو التصنيف الائتماني جيد. 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.

مستحقات تمويل بهامش

يتأثر 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 ٢٠٢٠م، لم تكن أي من 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 ٨٤٥,١٦٧ 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 ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر أسعار العملات

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 العملات الخاصة بسبب الاستحقاق قصير الأجل لهذه الأدوات المالية.

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
إجمالي الموجودات المالية	-	-	-	٥,٧٢٩	٥,٧٢٩
نقد لدى البنوك	٢٥,٠٠٠	٤١٠,٥٩٣	-	-	٤٣٥,٥٩٣
ودائع لأجل	-	-	-	١٢٣,٠٤١	١٢٣,٠٤١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	١٦٤,٤٦٢
مستحقات تمويل بهامش	١٦٤,٤٦٢	-	-	-	١٦٤,٤٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	٣١٣	٣١٣
إجمالي الموجودات المالية	١٨٩,٤٦٢	٤١٠,٥٩٣	-	١٢٩,٠٨٣	٧٢٩,١٣٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٧٦٩	٧,٧٦٩
قروض قصيرة الأجل	١٦٤,٤١٧	-	-	-	١٦٤,٤١٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٥١٧,٩٦٨	٥١٧,٩٦٨
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية	١٦٤,٤١٧	-	-	٥٢٥,٧٣٧	٦٩٠,١٥٤
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٢٥,٠٤٥	٤٣٥,٦٣٨	٤٣٥,٦٣٨	٣٨,٩٨٤	-

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
إجمالي الموجودات المالية	-	-	-	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣
نقد لدى البنوك	-	٤٥٠,٥٤٤	-	-	٤٥٠,٥٤٤
ودائع لأجل	-	-	-	١٢١,٥٨٨	١٢١,٥٨٨
استثمارات مدرجة به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	١٤٣,٦٢٧
مستحقات تمويل بهامش	١٤٣,٦٢٧	-	-	-	١٤٣,٦٢٧
ذمم مدينة	-	-	-	٦١٦	٦١٦
إجمالي الموجودات المالية	١٤٣,٦٢٧	٤٥٠,٥٤٤	-	١٢٤,٧٠٧	٧١٨,٨٧٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	٤,٩٥٩	٤,٩٥٩
قروض قصيرة الأجل	١٤٣,٦٢٧	-	-	-	١٤٣,٦٢٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٥٣٣,٢٦٥	٥٣٣,٢٦٥
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية	١٤٣,٦٢٧	-	-	٥٣٨,٢٢٤	٦٨١,٨٥١
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٤٥٠,٥٤٤	٤٥٠,٥٤٤	٤٥٠,٥٤٤	٣٧,٠٢٧	-

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥. إدارة المخاطر (يتبع)

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

التأثير على قائمة الدخل للسنوات المنتهية

المتغير	التغير في صافي قيمة الموجودات %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
صافي قيمة الموجودات	٥+	٦,١٥١+	٦,٠٧٩+

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 التعاقدية في إيضاح ١٠.

٢٦. جائحة كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقية والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

كانت عمليات الشركة مرنة خلال سنة الجائحة وتمكنت الشركة من مواصلة تقديم خدماتها لعملائها والحفاظ على العمليات التجارية اليومية. لمواجهة الانتشار السريع للفيروس وما نتج عنه من تعطيل لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، اتخذت الشركة سلسلة من الإجراءات الوقائية والاحترازية منها تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة موظفيها وعائلاتهم. تستمر الإدارة بمراقبة الوضع الحالي عن كثب على الرغم من أنه ليس لدى الإدارة في هذا الوقت علم بأي عوامل من المتوقع أن يكون لها أي تأثير محتمل على أدائها المالي خلال ٢٠٢١ م.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. 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 ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م). 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:

٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣٣,٢٦٥	٥١٧,٩٦٨	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٥٣٣,٢٦٥	٥١٧,٩٦٨	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لرأس المال:
١٩,٤٥٤	-	مخاطر السوق
٤٨,٧٣٨	٧٧,٨١١	مخاطر الائتمان
٩,٩٧٧	٩,٣٣٥	مخاطر العمليات
٧٨,١٦٩	٨٧,١٤٦	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال
٤٥٥,٠٩٦	٤٣٠,٨٢٢	الفائض في رأس المال
٦,٨٢	٥,٩٤	نسبة كفاية رأس المال (مرات)

(أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطات باستثناء احتياطات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
(ب) لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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.

٢٨. الأحداث اللاحقة

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

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢١م).