



الأول للاستثمار
SAB Invest

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023



شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة	الفهرس
١ - ٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم في شركة الأول للاستثمار المحترم

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأول للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تتمثل المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ م ("التقرير السنوي")، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تقرير مراجع الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بأنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا تبين أن هناك خطأ جوهري فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحكومة.

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم في شركة الأول للاستثمار (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تُشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم في شركة الأول للاستثمار (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد بن عبد العزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩

١١ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢١ مارس ٢٠٢٤)

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
٥٠,١٧٢	١٤,٥٢٤	٤	نقد وما يمثله
٤٣,٧٠١	٥١,٤٦٩	٥	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٣٠٣,١٣٥	٢٧٦,٤٨٧	٦	ودائع لأجل
٤١,٥٦٣	١٠٤,٤٠٠	٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٣٠٨	٤٨,٧٣٦	٨	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
١,١٨٩,٣٢٦	١,١٩٩,٣٤٦	٩	ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٧٩١	١٣٠,٦٣٥	١٠	الشامل الآخر
٣٥,٧٤١	٢٢,٤٦٦	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠١,٣٣٦	١٦٦,٣٦٣	١٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١,٣١٩	٥١٢	١٣	أصل حق الاستخدام
٣٤١	٣٠١	٢٣, ١٤	ممتلكات ومعدات
٢٢٤,٠٦٨	٢٠٠,٢١٤	٢٣, ١٥	موجودات غير ملموسة
٢,٠٦٤,٨٠١	٢,٢١٥,٤٥٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات
٨٣٣,٢٨٦	٨٩٢,٤٦٨	١٦	قروض قصيرة الأجل:
١٣٥,٨٠٣	١١٩,١٨٠	١٧	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
٩٤,٣٢٧	٩٩,٢٦٥	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٧٦٣	٢٣,٥٩٣	١٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٣٦٩	٥٨٦	٢٠	التزام إيجار
٤٧,٨٩٤	٤٧,٤٨١	٢١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٨,٤٤٢	١,١٨٢,٥٧٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهم			
٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢٧,٠٤١	-	٢٢	احتياطي نظامي
١,٤٨٦	١,٦٠٦		احتياطي آخر
٦٧,٨٣٢	١٩١,٢٧٤		أرباح مبقاة
٩٣٦,٣٥٩	١,٠٣٢,٨٨٠		مجموع حقوق المساهم
٢,٠٦٤,٨٠١	٢,٢١٥,٤٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة






المدير المالي

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(معدلة)		إيضاح
الإيرادات		
٤٥,٤٥٦	١٦٢,٩٢٤	٢٦
٢٠,٣٩٥	٤٤,٣٤١	
٤٢,٦٤٢	١٨٧,٤٣٠	٢٧
(٢,١٢٥)	١٠,١٤٢	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٨	١,٢١٠	ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٢	٤,٧٤٧	إيرادات توزيعات أرباح
٣٥٠	٢١٣	إيرادات أخرى
١٠٨,٢٥٨	٤١١,٠٠٧	مجموع الإيرادات التشغيلية
١٠٨,٦٠٠	-	ربح من شراء بالمقايضة عند تجميع الأعمال
٢١٦,٨٥٨	٤١١,٠٠٧	مجموع الإيرادات
المصاريف تشغيلية		
(٦٣,١٤٧)	(١٤١,٢٤٥)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢,٦٤٣)	(٤,٠٧٧)	مصاريف متعلقة بالمباني
(٢٠,٠٤٣)	(٦٦,٧٤٣)	مصروف عمولة خاصة على اقتراضات قصيرة الأجل
(٧٤,٥٤٧)	(٦٠,٢٥٠)	٢٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٠٧٤)	(٢٤,٥٢٤)	١٥, ١٤, ١٣ استهلاك وإطفاء
(٣٧٧)	(٢١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٥١)	(٥١)	٢٠ نفقات تمويل
(١٦٧,٨٨٢)	(٢٩٧,١٠٦)	مجموع المصاريف التشغيلية
٤٨,٩٧٦	١١٣,٩٠١	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	١٩ الزكاة وضريبة الدخل للسنة
٣٤,٤٧٦	٩٦,٤٠١	صافي الدخل للسنة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:		
(٢٠٩)	-	١٠ صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٦٢)	١٢٠	٢١ ربح / (خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦٧١)	١٢٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٣٣,٨٠٥	٩٦,٥٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


 الرئيس التنفيذي	 رئيس مجلس الإدارة	 المدير المالي
--	---	--

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	المجموع	
٨٤٠,٠٠٠	٢٧,٠٤١	١,٤٨٦	٦٧,٨٣٢	٩٣٦,٣٥٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)
-	-	-	٩٦,٤٠١	٩٦,٤٠١	صافي الدخل للسنة
-	-	١٢٠	-	١٢٠	الدخل الشامل الآخر
-	-	١٢٠	٩٦,٤٠١	٩٦,٥٢١	مجموع الدخل الشامل
-	(٢٧,٠٤١)	-	٢٧,٠٤١	-	تحويل إلى الأرباح المبقاة (إيضاح ٢٢)
٨٤٠,٠٠٠	-	١,٦٠٦	١٩١,٢٧٤	١,٠٣٢,٨٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٤٠	٢,١٥٧	٣٧,٣٥٧	٤٦٢,٥٥٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	٣٤,٤٧٦	٣٤,٤٧٦	صافي الدخل للسنة (معدل)
-	-	(٦٧١)	-	(٦٧١)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	(٦٧١)	٣٤,٤٧٦	٣٣,٨٠٥	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل (معدل)
-	٤,٠٠١	-	(٤,٠٠١)	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال (إيضاح ١)
٨٤٠,٠٠٠	٢٧,٠٤١	١,٤٨٦	٦٧,٨٣٢	٩٣٦,٣٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(معدلة)		إيضاح
٤٨,٩٧٦	١١٣,٩٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٢٥	(١٠,١٤٢)	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
(٩٠٨)	(١,٢١٠)	تعديلات لـ:
(٦٣٢)	(٤,٧٤٧)	(ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٠٢٤	٢٤,٥٢٤	ربح محقق من استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١	٥١	إيرادات توزيعات أرباح
٣,٦٣٣	٦,٣١٢	استهلاك وإطفاء
٣٧٧	٢١٦	نفقات تمويل
(١٠٨,٦٠٠)	-	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٤٧,٩٠٤)	١٢٨,٩٠٥	خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية
		ربح من شراء بالمقايضة عند تجميع الأعمال
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٣,٧٠١)	(٧,٧٦٨)	زيادة في ذمم مدينة للتمويل بالهامش
(٢٣,٢٧١)	(٢٤,٤٢٨)	زيادة في الذمم المدينة من إدارة الموجودات
٥٤,٢٩٣	(١٠,١٥٦)	(زيادة) / نقص في ذمعة هامشية لدى مركز المقاصة
(٢٦,٨٦١)	١٣,٣١٨	نقص / (زيادة) في المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٦٠,٥٨٧	(١٦,٦٢٣)	(نقص) / زيادة في المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٢,٠٤٤	٤,٩٣٨	زيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(١٤,٨١٣)	٨٨,١٨٦	
(٨٥٥)	(٧,١٥٢)	٢١ منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,٦١٥)	(٥,٤٠٨)	٢-١٩ زكاة مدفوعة
-	(٤,٢٦٢)	١٩ ضريبة دخل مدفوعة
(٢٤,٢٨٣)	٧١,٣٦٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٨٧٥,٠٢٨	٣٩٧,٦٨٢	متحصلات من استحقاق الودائع لأجل
(٣,٧٦٥,٠٢٨)	(٣٧٠,٠٠٠)	شراء استثمار في ودائع لأجل
(١,٢١٦,٧٣٥)	-	٢٣ تجميع الأعمال (الاستحواذ على عمليات إتش إس بي سي العربية السعودية)
(٥,٥٣٧)	(٧٠,٥٠٣)	شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧,٠١٦	١٩,٠١٨	متحصلات من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠,٠٠٠)	(٨٠,٨٤٤)	شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٨,٩٤٤)	(٦٤,٩١٠)	شراء استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
(٩٢٩)	-	١٥ شراء برمجيات - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	٩٢٩	١٥ متحصلات من مبيعات - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	(١٦)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
٦٣٢	٤,٧٤٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(١,١٧٤,٤٩٧)	(١٦٣,٨٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٧٩٠)	(١,٥٧٠)	٢٠ مدفوعات التزام الإيجار
٧٥٢,٤٧٣	٥٨,٤٥٥	١-١٢ اقتراضات قصيرة الأجل، بالصافي
٤٤٠,٠٠٠	-	١ زيادة في رأس المال
١,١٨٩,٦٨٣	٥٦,٨٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يماثله
(٩,٠٩٧)	(٣٥,٦٤٨)	نقد وما يماثله في بداية السنة
٥٩,٢٦٩	٥٠,١٧٢	نقد وما يماثله في نهاية السنة
٥٠,١٧٢	١٤,٥٢٤	٤
		معلومات تكميلية غير نقدية
٣٣,٠٤٩	٥٤٧	٢١ منافع نهاية الخدمة للموظفين محولة من قبل الشركة الأم
٤٦٢	(١٢٠)	٢١ (ربح) / خسارة من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	(٧٣٦)	٢٠ إضافة إلى موجودات حق الاستخدام والتزام إيجار
٣٠,٠٥١	١٨٩,٩٧١	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
(٢٠,٠٤٣)	٦٦,٠١٦	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
(٢٠٩)	-	١٠ صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٣,٥٠٠	-	٢٣ موجودات غير ملموسة مكتناة خلال تجميع الأعمال
١,٠٩٦,٨٠٠	-	٢٣ صافي الموجودات المكتناة خلال تجميع الأعمال

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١ المنشأة والأنشطة

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المالية، والتي تشمل خدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات والإقراض بالهامش. تقدم الشركة أيضاً خدمات الترتيب والاستشارات والحفظ لعملائها بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧.

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

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

في ٤ أبريل ٢٠٢٣، وافقت هيئة السوق المالية على طلب الشركة الرسمي بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣ لتحديث اسم العلامة التجارية والاسم التجاري الإنجليزي من "شركة الأول للاستثمار" إلى "الأول للاستثمار" على أن يكون تاريخ التنفيذ في ٤ أبريل ٢٠٢٣.

وافق البنك السعودي الأول في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ على توصية مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار بزيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق ضخ رأس المال. وتم الانتهاء من الإجراءات النظامية بما في ذلك الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وزيادة رأس المال.

بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢١، أبرمت شركة الأول للاستثمار اتفاقية تحويل أعمال تتعلق بشراء بعض خطوط الأعمال ("الصفقة") من إنتش إس بي سي العربية السعودية (حيث يمتلك البنك السعودي الأول فيها ما نسبته ٤٩٪ من رأس المال). وفقاً للاتفاقية، استحوذت شركة الأول للاستثمار على خطوط الأعمال التالية:

١- أعمال إدارة الموجودات.

٢- أعمال الإقراض بالهامش للأفراد.

٣- أعمال الوساطة للأفراد.

تم تنفيذ المعاملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٣ من هذه القوائم المالية.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية:

- يتم قياس الموجودات المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الموجودات المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" بالقيمة العادلة.
- يتم قياس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

يتم عرض البنود المنفصلة في قائمة المركز المالي بحسب ترتيب سيولتها.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أسس القياس (تتمة)

يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً بأنها موجودات ومطلوبات غير متداولة: استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ومنافع نهاية الخدمة للموظفين مستحقة لأكثر من سنة واحدة. تُصنف جميع الأرصدة الأخرى على أنها متداولة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن هذه القوائم المالية معروضة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف.

٤-٢ تقديرات وافتراضات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للدخل والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى بشكل مباشر. تم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. تم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في سنة التعديل والسنوات المقبلة إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على كل من السنوات الحالية والمقبلة.

تشتمل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى إحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية، على ما يلي:

١-٤-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تمثل منافع الموظفين الالتزامات التي ستتم تسويتها في المستقبل، وتتطلب وضع افتراضات لتوقع هذه الالتزامات. تطبق الشركة خطة منافع محددة بموجب نظام العمل السعودي على أساس فترات الخدمة المترتبة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. وتتطلب معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي من الإدارة تقديم مزيداً من الافتراضات حول المتغيرات مثل معدل الخصم ومعدل الزيادة في التعويضات والعائد على الموجودات ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية في المستقبل. تستعين الإدارة بخبير إكتواري خارجي لفحص هذه الحسابات. ويمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الأساسية أثر جوهري على التزام المنافع المتوقعة و/أو تكاليف منافع الموظفين الدورية المتكبدة.

٢-٤-٢ العمر الإنتاجي وإطفاء الموجودات غير الملموسة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة بغرض احتساب الإطفاء. ويتم إجراء هذا التقدير بعد مراعاة الاستخدام المتوقع للموجودات. تفحص الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة وسنوات الإطفاء مع النمط المتوقع من المنافع الاقتصادية للموجودات.

٣-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء.

٤-٤-٢ تصنيف استثمارات بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاح ٣-٢)

٥-٤-٢ أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل - (راجع الإيضاح رقم ٣-١٧)

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

معايير جديدة لم تصبح سارية بعد

المعيار المحاسبي / التفسير	التفاصيل	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كافٍ، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للاستبدال بعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي) ، وستتم المعاملة من خلال آلية سوق أو تبادل تنشئ حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ.	١ يناير ٢٠٢٤
المعايير الأخرى		
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية ذات الصلة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار إطارًا أساسيًا للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢ - "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤، رهناً بموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

١-٣ نقد وما يماثله

يشمل النقد وما يماثله من النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية لمدة أقل من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ، إن وجدت، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية لتقلب قيمتها القابلة للتحقق. لا يتم تسجيل الأرصدة البنكية المستخدمة للاحتفاظ بأموال العملاء كجزء من النقد وما يماثله.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية

يتم إثبات جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة بإضافة أو بطرح تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالأتعاب أو العمولات وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتكاليف الصفقة مدرجة كمصروف ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي فوراً، يتم إثبات مخصص الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية للدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات مصاريف الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية حسب فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يأتي:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يهدف نموذج العمل إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو إيرادات عمولة خاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح المتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات غير متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي وعدم اجتياز اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والربح فقط عند الإثبات المبدئي لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة انتمائية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح أعلاه. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج الأعمال الذي يقتضي بالاحتفاظ بها بغرض التحصيل أو الاحتفاظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها لغرض المتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج عملها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف الأرصدة البنكية وذمم مدينة من الإقراض بالهامش والذمم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد أي سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح / خسائر القيمة العادلة بشكل مباشر من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير.

يبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

(١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تتدهور في جودتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.

(٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.

(٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".

(٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

(٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الإثبات المبدي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر.

المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر.

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لفحص الخسارة الائتمانية المتوقعة، نقد وما يماثله وضم مدينة للتمويل بالهامش واستثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة وضم مدينة أخرى.

إن أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف الذمم المدينة للتمويل بالهامش من العملاء والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى يعتبر غير جوهري.

مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

طريقة الانخفاض في قيمة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدّم إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة بداخلها، ويجب تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات العمولة الخاصة.

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمان مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف الأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزامات.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت عن السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الموضوعي، على أنها مدينون ليس لديهم قدرة على سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

ذمم مدينة للتمويل بالهامش

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة أعلاه.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانات بأقل من ١٣٠٪ زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لغرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز لحالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير يساوي عدد الحسابات المتعثرة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقارير مقسوماً على مجموع عدد الحسابات العاملة خلال شهر التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقدير المحددات المبنية على الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم تتعرض الشركة أبداً لأي خسائر ناتجة عن التصفية منذ التأسيس عن طريق استرداد المبالغ بالكامل. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المحتفظ بها مقابل التعرض للتمويل بالهامش للشركة، فإن الإدارة تعتبر تعرضات مخاطر الائتمان مخففة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل بالهامش مضمونة بنسبة ١٣٠٪ كحد أدنى، ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٣٠٪، وبالتالي لا يتم تصنيف التعرض بالمرحلة ٢ حيث أنه قد تمت تصفيته بالفعل بنسبة ١٣٠٪. ومن ثم، على الرغم من احتمالية وجود احتمال ضئيل للتخلف عن السداد، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة ليست جوهرية، حيث أن الضمانات المرهونة (على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض إلى ١٣٠٪ كحد أدنى.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يمثل مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي للمخاطر عند التخلف عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

ذمم مدينة أخرى

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة أعلاه.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

وبالنسبة لكل تعرض، تعتبر أي زيادة في عدد أيام التخلف عن السداد عن ٣٠ يوماً زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخراً عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
 - الكمية - مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.
 - بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة: (تتمة)

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لمجموع المقترضين ومجموع حالات التخلف عن السداد.

تشمل الموجودات المالية للشركة، الخاضعة لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نقدًا وما يماثله ووديعة هامشية لدى مركز المقاصة والودائع لأجل واستثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة وذمم مدينة للتمويل بالهامش وذمم مدينة أخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية أيضًا على اعتبار معايير "المخاطر غير الجوهرية لأي تغييرات في القيمة".

تم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الأرصدة بأنها غير جوهرية نظرًا لأن احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقًا يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أصل مالي، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، ويتم إلغاء إثبات أصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهريًا، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات نتجت أو تم الاحتفاظ بها نتيجة لعملية الإلغاء بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك 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 نظامًا بمقاصة المبالغ المثبتة، مع النية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٣ إيرادات من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات أثناء أو عند استيفاء التزامات الأداء وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ (باستخدام النموذج المكون من خمس خطوات). لدى الشركة مصادر الإيرادات التالية:

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناء على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناء على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. ولا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

إيرادات الوساطة

يتم إثبات إيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصاً الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

إيرادات عمولة خاصة

يتم إثبات الإيرادات من الذمم المدينة للتمويل بالهامش والودائع لأجل وحسابات أموال العملاء المودعة لدى البنك على أساس الاستحقاق بناء على طريقة معدل العمولة الفعلي.

صافي الأرباح على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن صافي الأرباح على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة وفروق صرف العملات الأجنبية (إن وجدت) باستثناء إيرادات العمولة الخاصة وإيرادات توزيعات الأرباح.

إيرادات بنكية استثمارية

يتم إثبات إيرادات الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المطبقة وعند استيفاء التزامات الأداء.

٤-٣ عقود إيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجاراً في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

(أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

(ب) معدلة وفقاً لأي إعادة قياس لالتزام الإيجار لتعديلات الإيجار

بشكل عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لمطلوبات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تجهيز الموقع والودائع غير القابلة للاسترداد وأموال الطلبات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وغير ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٣ عقود إيجار (تتمة)

التزام إيجار

عند الإثبات المبدئي، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

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

١ زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على المطلوبات الإيجارية.

٢ خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المسددة.

٣ إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

٥-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم التعامل مع النفقات المتكبدة حتى نقطة الرسملة، حتى يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود منه، على أنها أعمال رأسمالية قيد التنفيذ.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الفردية للممتلكات والمعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكات ومعدات الشركة:

سنوات

٤ - ٧

معدات مكتبية

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا اقتضى الأمر.

بنهاية كل سنة، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض الموجودات للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم وضع تقدير للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية للموجودات، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٣ موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. تكون تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها من خلال تجميع الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء. بعد الإثبات المبدئي، يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تخضع الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة للتقييم وتصنف باعتبارها محددة وتطفاً على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الموجودات غير الملموسة لانخفاض في قيمتها. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، وتعتبر كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة ضمن فئة المصاريف في قائمة الدخل بما يتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المكتتاة "بالقيمة العادلة" عند الإثبات المبدئي. المعايير المحددة التي يجب استيفائها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواد هي أنه يجب أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يكون قابلاً للانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلته، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة.

- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو نظامية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الانفصال عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

تمثل الموجودات غير الملموسة علاقات العملاء التي تم إثباتها بعد المعاملة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة للشركة:

سنوات

٤

١٠

١٠

برمجيات

علاقات العملاء المتعلقة بإدارة الموجودات

علاقات العملاء المتعلقة بالوساطة للأفراد

٧-٣ تجميع الأعمال

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال"، يتم تعريف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم القيام بها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو المنافع الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين. يتكون العمل بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتوليد الإيرادات. إذا كانت الشهرة موجودة في مجموعة من الأنشطة والموجودات المنقولة، فمن المفترض أن تكون المجموعة المنقولة نشاطاً تجارياً.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تلبي تعريف الأعمال التجارية، يتم استخدام طريقة محاسبة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ على أساس إجمالي المقابل المحول، ويتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أية حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل تجميع أعمال، تختار الشركة ما إذا كانت ستقيس الحصة غير المسيطرة في الشركة المكتتاة إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. إن التكاليف المتعلقة بالاستحواذ هي مصاريف عند تكبدها. يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصة غير المسيطرة على صافي الموجودات المحددة المكتتاة والمطلوبات المتكبدة. عندما يكون الفائض سالباً، يتم الاعتراف بمكاسب شراء الصفقة مباشرة في قائمة الدخل.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصص إذا كان لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق، نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يقتضي الأمر تدفقاً صادراً لموارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تحدد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات عكس الخصم كتكلفة تمويل في قائمة الدخل.

٩-٣ التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة، والذي يمثل خطة منافع محددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية فترات التقرير السنوية. يمثل الالتزام ذو الصلة المثبت في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للالتزام منافع نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير.

يتم تسجيل تكلفة الخدمة الحالية ومصرف العمولة الناشئ عن التزام منافع نهاية الخدمة في قائمة الدخل. يتم إثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً في الدخل الشامل الآخر.

١٠-٣ منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة فيما يتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

١١-٣ معاملات وأرصدة بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تواريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة يتم تحويلها إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن صرف العملات يتم قيدها بغير دائن أو تحميليها على قائمة الدخل.

١٢-٣ موجودات مُدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة وإدارة المحافظ النقدية. لا تعتبر هذه الموجودات موجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية.

١٣-٣ ذمم مدينة للتمويل بالهامش

يتم إثبات الذمم المدينة للإقراض بالهامش مبدئياً عند صرف الأموال الأساسية للعملاء. ويتم إلغاء إثباتها عندما يقوم العملاء بالسداد أو عند شطب الرصيد أو انتقال جميع المخاطر والمزايا ذات الصلة بشكل جوهري إلى طرف آخر.

١٤-٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى التي تتعلق بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة.

١٥-٣ حسابات العملاء النقدية

تحتفظ الشركة بالحسابات النقدية للعملاء لدى البنك السعودي الأول لاستخدامها في الاستثمارات نيابة عنهم. لم يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٦-٣ مصاريف

الرواتب والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بتكاليف الموظفين. إن جميع المصاريف الأخرى بخلاف تكاليف الموظفين والمصاريف المتعلقة بالمباني ومصرف العمولة الخاصة على الاقتراضات قصيرة الأجل والاستهلاك والنفقات المالية والخسارة الائتمانية المتوقعة يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية.

١٧-٣ الزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل الحالية والزكاة

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

١٨-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرّض أصل لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص الانخفاض في القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للموجودات أو لوحدات توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات.

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علناً في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحد توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويُثبت عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

١٩-٣ 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 ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية الواردة مرجحاً.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥	١٥
٥٠,١٥٧	١٤,٥٠٩
٥٠,١٧٢	١٤,٥٢٤

نقد في الصندوق
نقد لدى البنك - حساب جاري

٥ وديعة هامشية لدى مركز المقاصة

تمثل هذه ضمانات الهامش المودعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) لأنشطة تسوية الوساطة. تقوم مقاصة بتحديد ضمانات الهامش مؤسسات السوق المالية بناءً على متوسط أرصدة المحفظة من خلال تطبيق منهجية التحليل المعياري لمخاطر المحفظة.

٦ ودائع لأجل

تشمل هذه الودائع لأجل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمودعة لدى بنك الراجحي. وتحمل أرباح بمعدلات تجارية، بتاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ٩٠ يومًا ويستحق حتى ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٢: أكتوبر ٢٠٢٣).

٧ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتألف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من الاستثمار في وحدات الصناديق التي تديرها الشركة وأسهم الشركات المدرجة في تداول والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٤١,٤٦٧	٩٤,١٦٢	
٩٦	١٠,٢٣٨	
٤١,٥٦٣	١٠٤,٤٠٠	٢-٧، ١-٧

التكلفة
صافي الربح غير المحقق على استثمارات محتفظ بها
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١-٧ فيما يلي توزيع الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي تديرها الشركة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦,٨٦٠	١٩,٠٥٨
١,٥٠١	٢,٨١٠
-	٥٠,٦٥٨
٣٨,٣٦١	٧٢,٥٢٦

صندوق البسر للمرابحة والصكوك
صندوق الأول للاستثمار أم إس سي أي تداول ٣٠ السعودي المتداول
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة المحسن

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٢-٧ فيما يلي توزيع الاستثمارات في أسهم الشركات المدرجة في تداول:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤١٢	-	شركة مرافق الكهرباء والمياه بالجبيل وينبع - مرافق*
٢,٧٩٠	-	شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس - لوبريف*
-	٣١,٨٧٤	إدارة المحافظ التقديرية
٣,٢٠٢	٣١,٨٧٤	

* تم تحويل هذه الأسهم إلى محفظة إدارة المحافظ التقديرية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٨ ذمم مدينة من إدارة الموجودات

تمثل هذه أتعاب الإدارة مستحقة القبض من العملاء والصناديق فيما يتعلق بالصناديق الاستثمارية المشتركة وخدمات إدارة المحافظ التقديرية التي تقدمها الشركة.

٩ ذمم مدينة للتمويل بالهامش

منحت الشركة تسهيلات تمويل بالهامش / بالمراوحة على أساس انتقائي لعملائها بغرض الاستثمار في السوق المالية السعودية ("تداول"). يتم تمديد هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنة واحدة وتحمل معدل عمولة خاصة ثابت / متغير على أساس نسبة المؤشر والمتفق عليه باستثناء تسهيلات المراوحة والتي تحمل معدل عمولة ثابت. إن التسهيلات مضمونة بالأسهم الأساسية والنقد المحتفظ به في حسابات الاستثمار الخاصة بالعملاء. يتم فحص التسهيلات على أساس سنوي على الأقل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١,١٩٠,٦٦٠	١,٢٠٠,٨١٦	إجمالي الذمم المدينة للتمويل بالهامش
(١,٣٣٤)	(١,٤٧٠)	١-٩ ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٨٩,٣٢٦	١,١٩٩,٣٤٦	

١-٩ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٧	١,٣٣٤	الرصيد الافتتاحي
٣٧٧	١٣٦	المحمل للسنة
٨٦٠	-	تحويل الخسارة الائتمانية المتوقعة*
١,٣٣٤	١,٤٧٠	الرصيد الختامي

* يمثل هذا الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للتمويل بالهامش، التي تم تحويلها بعد الاستحواذ من قبل شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتألف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من صكوك الشريحة الأولى الصادرة عن بنوك محلية تجارية والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠,٠٠٠	١٣٠,٨٤٤	التكلفة
(٢٠٩)	(٢٠٩)	صافي الخسارة غير المحققة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩,٧٩١	١٣٠,٦٣٥	

١١ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١٢,٤٦٢	١٢,٧٤٠	١٧	ذمم مدينة من أمين الحفظ الدولي
١,٩١١	٢,٨٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٢٥٢	(ب) ١٧	فائدة مستحقة من البنك السعودي الأول
٣,٢٠٠	٤٨٩		تمويل الوساطة الدولية
١٢,٩٠٠	-		ذمم مدينة من حساب المقاصة (حسابات شاملة)
٥,٢٦٨	٥,١٧٨	١-١١	موجودات أخرى، بالصافي
٣٥,٧٤١	٢٢,٤٦٦		

١-١١ تشمل الموجودات الأخرى بشكل رئيسي على ضريبة القيمة المضافة المدخلة بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤,٦ مليون ريال سعودي) وأخرى بمبلغ ٠,٥ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٥ مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بتحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات الأخرى بمبلغ ٤٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٧ ألف ريال سعودي) ونتيجة لذلك، يتم تصفية الموجودات الأخرى بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٨٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٧ ألف ريال سعودي).

١٢ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠١,٣٣٦	١٦٦,٣٦٣	استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
-	١٠١,٣٣٦		القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٩٨,٩٤٤	٦٤,٩١٠		إضافات خلال السنة
٢,٤٣٧	٦,٣٠٢		إيرادات مطفأة خلال السنة
(٤٥)	(٦,١٤٨)		إيرادات مقبوضة خلال السنة
١٠١,٣٣٦	١٦٦,٤٠٠		إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر
-	(٣٧)	١-١٢	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠١,٣٣٦	١٦٦,٣٦٣		القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-١٢ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
-	٣٧	المحمل للسنة
-	٣٧	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

١٣ أصل حق الاستخدام

يتعلق أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار بالسيارات المؤجرة (سيارة - عقد مدته ٣ سنوات ينتهي في ٢٠٢٦).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة
٦,٥٩٦	٦,٥٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٧٣٦	إضافات
٦,٥٩٦	٧,٣٣٢	الرصيد في نهاية السنة
٣,٩٥٨	٥,٢٧٧	الاستهلاك المتراكم
١,٣١٩	١,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٧٧	٦,٨٢٠	المحمل للسنة
١,٣١٩	٥١٢	الرصيد في نهاية السنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المجموع	تجهيزات ومعدات	المجموع	تجهيزات ومعدات	التكلفة
-	-	٣٥٩	٣٥٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	١٦	١٦	إضافات
٣٥٩	٣٥٩	-	-	استحواذ من خلال تجميع الأعمال
٣٥٩	٣٥٩	٣٧٥	٣٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
-	-	١٨	١٨	الاستهلاك المتراكم
١٨	١٨	٥٦	٥٦	الرصيد كما في ١ يناير
١٨	١٨	٧٤	٧٤	المحمل للسنة
١٨	١٨	٧٤	٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣٤١	٣٤١	٣٠١	٣٠١	صافي القيمة الدفترية
٣٤١	٣٤١	٣٠١	٣٠١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٨٣	١٨٩	برمجيات
١٠٦,٠٨٠	٩٥,٢٠٠	علاقات العملاء - إدارة الموجودات
١١٦,٨٠٥	١٠٤,٨٢٥	علاقات العملاء - الوساطة للأفراد (بما في ذلك التمويل بالهامش)
٢٢٤,٠٦٨	٢٠٠,٢١٤	المجموع

٢٠٢٣				
برمجيات	علاقات العملاء - إدارة الموجودات	علاقات العملاء - الوساطة للأفراد	المجموع	التكلفة
٢٧٦	١٠٨,٨٠٠	١١٩,٨٠٠	٢٢٨,٨٧٦	كما في ١ يناير
٢٧٦	١٠٨,٨٠٠	١١٩,٨٠٠	٢٢٨,٨٧٦	كما في ٣١ ديسمبر
٢٢	٢,٧٢٠	٢,٩٩٥	٥,٧٣٧	الإطفاء المتراكم
٦٥	١٠,٨٨٠	١١,٩٨٠	٢٢,٩٢٥	كما في ١ يناير
٨٧	١٣,٦٠٠	١٤,٩٧٥	٢٨,٦٦٢	المحمل للسنة
				كما في ٣١ ديسمبر
١٨٩	٩٥,٢٠٠	١٠٤,٨٢٥	٢٠٠,٢١٤	صافي القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر
٩٢٩	-	-	٩٢٩	رصيد أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
(٩٢٩)	-	-	(٩٢٩)	كما في ١ يناير
١٨٩	٩٥,٢٠٠	١٠٤,٨٢٥	٢٠٠,٢١٤	استبعاد خلال السنة*
				الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢				
برمجيات	علاقات العملاء - إدارة الموجودات	علاقات العملاء - الوساطة للأفراد	المجموع	التكلفة
-	-	-	-	كما في ١ يناير
٢٧٦	١٠٨,٨٠٠	١١٩,٨٠٠	٢٢٨,٨٧٦	إضافات من خلال تجميع الأعمال
٢٧٦	١٠٨,٨٠٠	١١٩,٨٠٠	٢٢٨,٨٧٦	(إيضاح ٢٣) (معدلة)
				كما في ٣١ ديسمبر (معدلة)
-	-	-	-	الإطفاء المتراكم
٢٢	٢,٧٢٠	٢,٩٩٥	٥,٧٣٧	كما في ١ يناير
٢٢	٢,٧٢٠	٢,٩٩٥	٥,٧٣٧	المحمل للسنة - (معدل)
				كما في ٣١ ديسمبر (معدلة)
٢٥٤	١٠٦,٠٨٠	١١٦,٨٠٥	٢٢٣,١٣٩	صافي القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر (معدلة)
٩٢٩	-	-	٩٢٩	رصيد أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,١٨٣	١٠٦,٠٨٠	١١٦,٨٠٥	٢٢٤,٠٦٨	كما في ١ يناير
				الرصيد في ٣١ ديسمبر (معدل)

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ موجودات غير ملموسة (تتمة)

* يتعلق هذا بالأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والتي تم تحويلها أثناء تجميع الأعمال. خلال ٢٠٢٣، أُعيد الأصل إلى إنتش إس بي سي العربية السعودية لتحقيق التوافق مع استراتيجية أعمال الشركة.

علاقات العملاء

يتم إثبات علاقات العملاء المستحوذ عليها "بقيمتها العادلة" عند الإثبات المبدئي. يتم إطفاء علاقات العملاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصل، والتي تقدر بـ ١٠ سنوات لإدارة الموجودات والوساطة للأفراد. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٣.

١٦ قروض قصيرة الأجل

لدى الشركة تسهيل ائتماني بالسحوبات البنكية على المكشوف بمبلغ ٢,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٦٠٠ مليون ريال سعودي) من البنك السعودي الأول لتمويل تسهيلات الإقراض بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ مبلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة ٨٩٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٣٣,٣ مليون ريال سعودي) ويحمل معدل عمولة خاصة لمعدل سايبور لثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٪ (٢٠٢٢: معدل سايبور لثلاثة أشهر بالإضافة ١٪).

١-١٦ تسوية الحركات في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٠,٨١٣	٨٣٣,٢٨٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧٢٧	مصروف عمولة خاصة مستحقة للسنة
٧٥٢,٤٧٣	٥٨,٤٥٥	الاقتراض بالصافي من المدفوعات خلال السنة
٨٣٣,٢٨٦	٨٩٢,٤٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٧ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة بشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تشمل الأطراف ذوي العلاقة البنك الأول ("الشركة الأم") وشركاته الشقيقة والصناديق التي تديرها الشركة ومجلس الإدارة ولجانته وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة والمبالغ ذات الصلة بخلاف تلك المُفصّل عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية:

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(معدلة)		العلاقة
٦,٤٥٣	٧٤,١٢٤	الشركة الأم إيرادات عمولة خاصة
٢٠,٠٤٣	٦٦,٧٤٣	الشركة الأم مصروف عمولة خاصة
٣٢,٩٨٣	١٠٠,٩٠١	*صناديق استثمارية
٣٣,٠٤٩	٥٤٧	تدبيرها الشركة
١٠٨,٦٠٠	-	شركة شقيقة
١١,٨٥٤	١٦,٣٥٠	الشركة الأم
٤٦٣	٢,٧٨٠	شركة شقيقة

أتعاب إدارة من صناديق استثمارية
تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
ربح من شراء بالمقايضة من تجميع الأعمال (إيضاح ٢٣) - معدل
مصاريف تشغيلية محملة من البنك السعودي الأول بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٧-١)
مصاريف إيجار المباني

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استحوذت الشركة على بعض العمليات من إنتش إس بي سي العربية السعودية ("شركة شقيقة"). تم الإفصاح عن تفاصيل تجميع الأعمال في الإيضاح رقم ٢٣ حول هذه القوائم المالية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

* تتألف الصناديق الاستثمارية المشتركة من الصناديق التالية التي تديرها الشركة:

صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم السعودية	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية
صندوق البيرر للأسهم السعودية	صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	صندوق الأول للاستثمار لأسهم السعودية للدخل
صندوق البيرر للمرابحة	صندوق الأول للاستثمار لأسهم السعودية
صندوق البيرر للمرابحة والصكوك	صندوق الأسهم الخليجية
صندوق الأسهم الخليجية	صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية ذات الدخل
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والإسمنت السعودية	صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن	صندوق الأول للاستثمار للصكوك
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	صندوق الأول للاستثمار أم إس سي آي تداول ٣٠ السعودي المتداول
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	

١-١٧ يقدم البنك الأول خدمات معينة للشركة وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة ("الاتفاقية") الموقعة بين الشركة والبنك. وتشمل هذه الخدمات دعم تقنية المعلومات، والتمويل، والموارد البشرية، والوظائف النظامية والإدارية الأخرى. يقوم البنك الأول بتحصيل المدفوعات وتسديدها لصالح الشركة وبالنيابة عنها ويحتفظ بحسابات بنكية لعملاء الوساطة في الشركة.

إن الأرصدة التالية قائمة فيما يتعلق بالأطراف ذوي العلاقة:

مطلوب إلى طرف ذي علاقة	إيضاح	العلاقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ذمم دائنة إلى البنك الأول	١-١٧	الشركة الأم	١١٣,٥٥٢	١١٩,١٨٠
ذمم دائنة إلى شركات شقيقة		شركة شقيقة	٢٢,٢٥١	-
			١٣٥,٨٠٦	١١٩,١٨٠
قروض قصيرة الأجل	١-١٦	الشركة الأم	٨٣٣,٢٨٦	٨٩٢,٤٦٨
موجودات أخرى - أمين الحفظ الدولي		شركات شقيقة	١٢,٤٦٢	١٢,٧٤٠
موجودات أخرى - فائدة مستحقة من البنك الأول	٢-١٧	الشركة الأم	-	١,٢٥٢
أتعاب إدارة مستحقة		صناديق استثمارية	١١,٤٥٦	١٢,٥٨٢
ذمم دائنة إلى شركات شقيقة	٣-١٧	شركة شقيقة	-	١,١٥٨
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩	صناديق مدارة من قبل الشركة	٣٨,٣٦١	٧٢,٥٢٦

١-١٧ يمثل هذا بشكل أساسي الذمم الدائنة من صافي الرصيد في المعاملات بين الشركة مع البنك الأول

٢-١٧ يمثل هذا بشكل رئيسي عمولات خاصة مستحقة متعلقة بحسابات أموال العملاء.

٣-١٧ يمثل هذا بشكل أساسي على الرصيد المستحق للشركة الشقيقة، اتش اس بي سي العربية السعودية.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

فيما يلي مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة ولجان المراجعة وكبار موظفي الإدارة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٥٢٥	١,٩٧٩	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٢٣,٩٤٣	٢٧,٥٠٨	كبار موظفي الإدارة

١٨ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
٢٨,٨٤٠	٤٧,٣٨٤		منافع مستحقة للموظفين
١٨,٢٠٤	١٣,٠٨٥	١-١٨	مصاريف الدمج مستحقة الدفع
٥,٨٣٠	٣,٦٧٥		ذمم دائنة إلى الوسيط
١٥,٢٣٠	١,٨٣٣		خصومات كمية واسترداد مستحقين
٢٦,٢٢٣	٣٣,٢٨٨	٢-١٨	مطلوبات أخرى
٩٤,٣٢٧	٩٩,٢٦٥		

١-١٨ تتعلق تكاليف الدمج بخدمات الاستشارات التي تتألف من الشؤون القانونية والتمويلية وإدارة المشاريع ودعم تقنية المعلومات فيما يتعلق بتجميع الأعمال كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٣ في هذه القوائم المالية.

٢-١٨ تشمل المستحقات الأخرى نفقات مهنية واستشارية ومصاريف الاتصالات والمستحقات العامة الأخرى.

١٩ زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	مصرف الزكاة للسنة

١-١٩ فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٧٦,٠٠٠	٥٧٩,٦٠٠	رأس المال
٥٢,٩٨٦	٩٩,٣٠٤	مخصصات واحتياطيات
٣٢٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٠٤	الوعاء الزكوي
٨,٤٥٧	١١,٠٠٠	الزكاة المُحمّلة للسنة الحالية
-	٦,٥٠٠	ضريبة الدخل المحملة للسنة
٦,٠٤٣	-	الزكاة المُحمّلة للزيادة في رأس المال
١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩ زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع (تتمة)

٢-١٩ الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
٩,٨٧٨	١٥,٧٦٣		الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	١-١٩	الزكاة وضريبة الدخل المحملة خلال السنة
(٨,٦١٥)	(٩,٦٧٠)		مدفوعات / تعديل خلال السنة للسنوات السابقة
١٥,٧٦٣	٢٣,٥٩٣		الرصيد في نهاية السنة

٣-١٩ وضع الربوط

قدمت الشركة جميع الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم إنهاء الربط الضريبي / الزكوي للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم استلام أي ربط للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢.

يستحق تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في أو قبل ٣٠ أبريل ٢٠٢٤.

٢٠ التزام إيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,١٠٨	١,٣٦٩	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧٣٦	إضافة
٥١	٥١	تكلفة تمويل للسنة
(٢,٧٩٠)	(١,٥٧٠)	مدفوعات التزام الإيجار
١,٣٦٩	٥٨٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤٥	١٣	٣٥٨	أقل من سنة
٢٤١	٧	٢٤٨	أكثر من سنة واحدة
٥٨٦	٢٠	٦٠٦	

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥	أقل من سنة
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥	

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١١,٦٠٥	٤٧,٨٩٤		الرصيد في بداية السنة
٣,٦٣٣	٦,٣١٢	١٧-٢١	تكلفة منافع نهاية الخدمة للموظفين المُحمّلة على قائمة الدخل (أرباح) / خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٤٦٢	(١٢٠)		تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٠٤٩	٥٤٧	١-٢١	منافع مدفوعة خلال السنة
(٨٥٥)	(٧,١٥٢)		الرصيد في نهاية السنة
٤٧,٨٩٤	٤٧,٤٨١		

١-٢١ يمثل هذا منافع الموظفين فيما يتعلق بالموظفين الذين تم نقلهم خلال السنة من البنك الأول و إتش إس بي سي العربية السعودية إلى الشركة.

٢-٢١ فيما يلي توزيع تكاليف منافع نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٣٣٧	٤,٥٠٤	تكلفة الخدمة الحالية
٢٩٦	١,٨٠٨	تكلفة فائدة
٣,٦٣٣	٦,٣١٢	تكاليف منافع نهاية الخدمة للموظفين المُحمّلة على قائمة الدخل

٣-٢١ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البند
٤,٠٨٪ سنوياً	٤,٤٥٪ سنوياً	معدل الخصم
٤,٠٨٪ سنوياً	٤,٤٥٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب - قصير الأجل:
٤,٠٨٪ سنوياً	٤,٤٥٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب - طويل الأجل:

حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر إلى معدل الخصم ومعدل تصاعد الرواتب.

السيناريو الأساسي	تغيير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)
٢٠٢٣				
معدل الخصم	١٪	(٢,١٧٥)	٢,٣٩٣	
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	١٪	٢,٤٨٨	(٢,٣٠٤)	
٢٠٢٢				
معدل الخصم	١٪	(٢,٢١٧)	٢,٤٣٨	
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	١٪	٢,٥٣٤	(٢,٢١٧)	

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى التغير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. تبلغ مدة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة ٤,٨١ سنوات (٢٠٢٢: ٤,٨٦ سنوات).

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمة)

٣-٢١ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: (تنمة)

أجل الاستحقاق

فيما يلي بيانات الاستحقاق لالتزام المنافع المحددة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	توزيع توقيت مدفوعات المنافع
٧,٦٣١	٧,٦٢٧	السنة الأولى
٦,٥٤٩	٨,٤٧١	السنة الثانية
٧,٤٨٩	٥,٨٠٣	السنة الثالثة
٥,٢٠٩	٥,٨٧٠	السنة الرابعة
٥,٠٦٤	٤,١٥٣	السنة الخامسة
١٥,٨٥٠	١٥,٤٥٥	من السنة السادسة إلى السنة العاشرة
١١,٨٠٧	١٢,٩٠٩	١١ سنة فما فوق

٢٢ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

وافق البنك الأول في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ على توصية مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار بزيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن طريق ضخ رأس المال الذي يتألف من ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ومملوكة من قبل البنك الأول.

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات السابق في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للشركة، كان يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. لم يكن هذا الاحتياطي النظامي متاحاً للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة رقم ١٧٧ من قانون الشركات الجديد، قامت الشركة بإلغاء الحد الأدنى من متطلبات الاحتياطي النظامي وهو ٣٠٪، وبالتالي، تم تحويل الاحتياطي النظامي المسجل سابقاً إلى الأرباح المبقة وهو الآن قابل للتوزيع على المساهمين. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حصلت الشركة على موافقة مجلس الإدارة لتحديث النظام الأساسي وفقاً لذلك.

٢٣ تجميع الأعمال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الانتهاء من بيع وتحويل خطوط أعمال إدارة الموجودات والإقراض بالهامش والوساطة من إتش إس بي سي العربية السعودية (بصفقتها البائع) إلى شركة الأول للاستثمار (بصفقتها المشتري)، وقد تم الإعلان عن ذلك في وقت سابق في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ١٠/٠٦/١٤٤٢ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠٢١). في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢، نفذت الشركة معاملة الشراء من البائع وفقاً لاتفاقية تحويل الأعمال المعدلة والمعاد صياغتها.

تُمكن الصفقة الشركة من توسيع نطاق تقديم الخدمة بشكل استراتيجي إلى قاعدة كبيرة من العملاء في جميع أنحاء المملكة، وتقترب خطوة أخرى من استيفاء ارتباطات الشركة الأم نحو مساعدة عملائها على تحقيق قيمة طويلة الأجل من خلال منحهم إمكانية الوصول إلى أحد المنصات الرائدة لإدارة الثروات والموجودات في المملكة العربية السعودية. كما ستسمح الصفقة للشركة بالحصول على نطاق واسع وتعزيز مكانتها بشكل جوهري في إدارة الموجودات وأعمال الوساطة للأفراد في المملكة.

أ عوض الشراء

بلغ مجموع مقابل الشراء للبيع والتحويل لخطوط الأعمال مبلغ ١,٢١٦,٨ مليون ريال سعودي. يتكون البيع والتحويل من موجودات مستحوذ عليها بمبلغ ١,٤٠٦,١ مليون ريال سعودي ومجموع مطلوبات مفترضة بمبلغ ٨٠,٧ مليون ريال سعودي، مما أدى إلى ربح من شراء بالمقايضة بمبلغ ١٠٨,٦ مليون ريال سعودي.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٣ جميع الأعمال (تتمة)

ب التكاليف المتعلقة بتجميع الأعمال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تكبدت الشركة تكاليف الدمج والمعاملات ذات الصلة على حساب الرسوم المدفوعة لأطراف خارجية للخدمات النظامية وخدمات التقييم والمعاملات بالإضافة إلى تكاليف الموظفين الداخليين واستشاري الطرف الخارجي العاملين على الاستحواذ بمبلغ لا شيء ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٣,٩٥ مليون ريال سعودي). تم إدراج هذه التكاليف في "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" و"مصاريف عمومية وإدارية أخرى" في قائمة الدخل بمبلغ لا شيء ريال سعودي (٢٠٢٢: ٦,٥٣ مليون ريال سعودي) ومبلغ لا شيء ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤٧,٤٧ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

ج نهج ومنهجيات التقييم - موجودات أخرى غير ملموسة

علاقات العملاء - إدارة الموجودات والوساطة للأفراد (بما في ذلك الإقراض بالهامش)

قدرت الشركة قيمة علاقات العملاء باستخدام نهج الدخل، وتحديدًا طريقة الربحية الفائضة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة عمومًا لتقييم علاقات العملاء.

طبقت الشركة طريقة التدفقات النقدية المخصومة، وهي شكل من أشكال منهج الدخل، في تقييم علاقات العملاء غير الملموسة على إيرادات العملاء الحاليين. إن قيمة علاقات العملاء غير الملموسة هي القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المتوقعة من العملاء المستحوذ عليهم لإدارة الموجودات وأعمال الوساطة للأفراد (بما في ذلك الإقراض بالهامش).

أخذ التحليل بعين الاعتبار التكاليف المباشرة والتكاليف غير المباشرة ورسوم أصل المساهمة المتعلقة بالموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في علاقات العملاء. تستند معدلات التناقض المفترضة إلى تحليل تاريخي للعملاء الحاليين.

د الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة القابلة للتحديد

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ:

كما في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة) (المبالغ بملايين الريالات السعودية)	الموجودات
٠,٧	موجودات ثابتة
١,١٦٩,١	ذمم مدينة للتمويل بالهامش
٧,٧	موجودات متداولة
١,١٧٧,٥	مجموع الموجودات
	المطلوبات
(٨٠,٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٠,٧)	مجموع المطلوبات
١,٠٩٦,٨	صافي الموجودات كما في تاريخ الاستحواذ
	مبلغ ناشئ عن الاستحواذ:
	موجودات غير ملموسة
١٠٨,٨	- علاقات العملاء - أعمال إدارة الموجودات (معدلة)
١١٩,٨	- علاقات العملاء - أعمال الوساطة (بما في ذلك التمويل بالهامش)
٢٢٨,٦	مجموع الموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد
(١٠٨,٦)	ربح من شراء بالمقايضة (معدلة)
١,٢١٦,٨	مجموع مقابل الشراء

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٣ جميع الأعمال (تتمة)

هـ الذمم المدينة المستحوز عليها

بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المستحوز عليها، فإن القيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية مستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:

القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوز عليها	إجمالي المبلغ التعاقدية مستحق القبض	التدفقات النقدية المتعاقد عليها التي لا يتوقع تحصيلها (المبالغ بملايين الريالات السعودية)
١,١٦٩,١	١,١٦٩,١	-
٠,٧	٠,٧	-
١,١٦٩,٨	١,١٦٩,٨	-

ذمم مدينة للتمويل بالهامش
موجودات أخرى
المجموع

و تخصيص سعر الشراء

كان لإتمام عملية تخصيص سعر الشراء في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تعديل القيم العادلة المؤقتة التي تم عندها الاستحواذ على صافي الموجودات من إتش إس بي سي العربية السعودية، الأثر التالي على البنود الواردة في قوائم المركز المالي والدخل والتغيرات في حقوق الملكية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بنود القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما أدرجت سابقًا كما في / للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تأثير التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
ربح مؤقت من شراء بالمقايضة	مجموع الإيرادات	١١٣,٥٠٠	(٤,٩٠٠)	١٠٨,٦٠٠
موجودات غير ملموسة، بالصادفي	مجموع الأصل	٢٢٩,٦٠٣	(٥,٥٣٥)	٢٢٤,٠٦٨
استهلاك وإطفاء	مجموع المصروف	٦,٤٣٩	٦٣٥	٧,٠٧٤
أرباح مبقاة	مجموع حقوق الملكية	٧٣,٣٦٧	(٥,٥٣٥)	٦٧,٨٣٢

ز الأثر على نتائج الشركة

إذا تم الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢٢، تقدر الإدارة أن الإيرادات التشغيلية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ستكون بمبلغ ٢٣٣ مليون ريال سعودي. عند تحديد هذه المبالغ، افترضت الشركة أن تعديلات القيمة العادلة، المحددة مؤقتًا، والتي نشأت في تاريخ الاستحواذ لأصبحت هي نفسها إذا تم الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢٢.

٢٤ حسابات العملاء النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تحتفظ الشركة بحسابات العملاء النقدية بمبلغ ٣,٠٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٧٣ مليار ريال سعودي)، لاستخدامها في الاستثمارات نيابة عن العملاء. تماشيًا مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث تحتفظ بها الشركة على سبيل الأمانة.

٢٥ موجودات تحت الإدارة

تمثل هذه موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة والمحافظ التقديرية المتعلقة بأموال المستثمرين التي تديرها الشركة، بمبلغ ٢٧,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥,٧٥ مليار ريال سعودي). تماشيًا مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث تحتفظ بها الشركة على سبيل الأمانة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٦ أتعاب إدارة الموجودات

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٢,٩٨٣	١٠٠,٩٠١	١٧	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية
١٢,٤٧٣	٦٢,٠٢٣		أتعاب إدارة من إدارة المحفظة التقديرية
٤٥,٤٥٦	١٦٢,٩٢٤		

٢٧ إيرادات عمولة خاصة

للسنة المنتهية في		إيرادات عمولة خاصة على:	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٠,٤٩١	١٠٠,١٥٩	-	تمويل بالهامش
١٠,٠٦٩	١٢,٢١٥	-	ودائع لأجل
٢,٠٨٢	٦,٣٠٢	-	استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
-	٦٨,٧٥٤	-	حسابات العملاء النقدية
٤٢,٦٤٢	١٨٧,٤٣٠		

٢٨ مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٤٧,٤٦٩	-	١-١٨	مصاريف الدمج
١١,٨٥٤	١٦,٣٥٠	١-١٧	مصاريف بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
٢,٩٨٦	٦,٠٠٥		مصاريف اتصالات
١١٧	٨٩٤		سفر
١٠٩	١٧٦		قرطاسية وطباعة
١٢,٠١٢	٣٦,٨٢٥	١-٢٨	مصاريف أخرى
٧٤,٥٤٧	٦٠,٢٥٠		المجموع

١-٢٨ تشتمل المصاريف الأخرى على الاستشارات المهنية وأتعاب المراجعة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وغيرها.

٢٩ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها وليس هناك نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشطة على أسعار السوق المدرجة. تعد السوق نشطة في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وبانتظام من قبل محل صرافة أو وكيل أو وسيط أو مجموعة صناعة أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيم وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تتم بانتظام على أسس تجارية بحتة.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩ قياس القيمة العادلة (تتمة)

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. ويتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في طرق التقييم على النحو التالي.

المستوى ١: هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن رصدها (مدخلات لا يمكن رصدها).

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. إن جميع قياسات القيمة العادلة المفصّل عنها هي قياسات القيمة العادلة المتكررة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٠٤,٤٠٠	١٠٤,٤٠٠	-	-	١٠٤,٤٠٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٦٣٥	٨,١٤٨	١٢٢,٤٨٧	-	١٣٠,٦٣٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٥,٠٣٥	١١٢,٥٤٨	١٢٢,٤٨٧	-	٢٣٥,٠٣٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤١,٥٦٣	٤١,٥٦٣	-	-	٤١,٥٦٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,٣٥٤	٤١,٥٦٣	٤٩,٧٩١	-	٩١,٣٥٤	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ١ إلى السعر المدرج المتاح في تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتستند القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ إلى أسعار قابلة للمقارنة المتاحة في تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم تكن هناك أي تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة.

لا يتضمن الجدول أعلاه معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة لأنها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٣. تم تصنيف القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة في المستوى ٢ بمبلغ ١٦٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٤ مليون ريال سعودي). لا تختلف القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة والذمم المدينة للتمويل بالهامش والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفاة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظراً لأن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها، ونظراً للمدة القصيرة للأدوات المالية. وعلى نحو مماثل، فإن المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة مثل المطلوب إلى طرف ذي علاقة والاقتراض قصير الأجل والمطلوبات الأخرى تقارب القيم العادلة نظراً لأنها قصيرة الأجل بطبيعتها.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ إدارة المخاطر

إنّ مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن الإطار العام لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. تدبر الشركة مخاطر أعمالها في تحقيق وتحسين قيمة المؤسسة وحمايتها بالإضافة إلى تحقيق القيمة لمستثمريها. لذلك، تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الشركة لضمان الفعالية وإضافة القيمة. إنّ هدف إدارة المخاطر هو فهم وإدارة المخاطر بدلاً من تجنبها.

صممت الشركة إطار إدارة المخاطر الخاص بها لتحديد قياس ومراقبة وتخفيف وتأمين وإعادة تقييم مخاطرها الرئيسية بناءً على التغيرات في البيئة الداخلية والخارجية.

يعد إطار العمل تحقيق هدفها الاستراتيجي لتحسين المفاضلة بين عوائد المخاطر إما من خلال تعظيم العائد لمستوى معين من المخاطر أو تقليل المخاطر لمستوى معين من العائد. يقوم قسم إدارة المخاطر، الذي يعد رابطاً أساسياً بين خطوط الأعمال والإدارة، بتطوير والإفصاح عن الرغبة في تحمل المخاطر لأصحاب المخاطر ومراقبتها باستمرار لضمان التعرض للمخاطر ضمن المستوى المقبول للإدارة.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله والودائع الهامشية لدى مركز المقاصة والودائع لأجل والذمم المدينة من إدارة الموجودات والذمم المدينة للتمويل بالهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى والاقتراضات قصيرة الأجل والمطلوبات الإجارية والمطلوبات الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة للمبالغ المثبتة والنية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الأصل والالتزام في نفس الوقت.

١-٣٠ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء واعتمادات الائتمان الرسمية والحصول على ضمانات.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة، بما في ذلك النقد وما يماثله، فإن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة تنشأ عن تخلف الطرف المقابل عن السداد وبمبلغ يعادل حده الأقصى القيمة الدفترية لهذه الأدوات. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات القوائم المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠,١٥٧	١٤,٥٢٤	نقد وما يماثله
٤٣,٧٠١	٥١,٤٦٩	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٣٠٣,١٣٥	٢٧٦,٤٨٧	ودائع لأجل
٢٤,٣٠٨	٤٨,٧٣٦	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
١,١٨٩,٣٢٦	١,١٩٩,٣٤٦	ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي
١٠١,٣٣٦	١٦٦,٣٦٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٨,٥٦٢	١٤,٤٨١	موجودات أخرى
١,٧٤٠,٥٢٥	١,٧٧١,٤٠٦	

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	غير مصنفة	المجموع
نقد وما يماثلته	١٤,٥٢٤	-	-	١٤,٥٢٤
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	٥١,٤٦٩	٥١,٤٦٩
ودائع لأجل	٢٧٦,٤٨٧	-	-	٢٧٦,٤٨٧
ذمم مدينة من إدارة الموجودات	-	-	٤٨,٧٣٦	٤٨,٧٣٦
ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي	-	-	١,١٩٩,٣٤٦	١,١٩٩,٣٤٦
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٦٦,٣٦٣	-	-	١٦٦,٣٦٣
موجودات أخرى	-	-	١٤,٤٨١	١٤,٤٨١
المجموع	٤٥٧,٣٧٤	-	١,٣١٤,٠٣٢	١,٧٧١,٤٠٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	غير مصنفة	المجموع
نقد وما يماثلته	٥٠,١٥٧	-	-	٥٠,١٥٧
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	٤٣,٧٠١	٤٣,٧٠١
ودائع لأجل	٣٠٣,١٣٥	-	-	٣٠٣,١٣٥
ذمم مدينة من إدارة الموجودات	-	-	٢٤,٣٠٨	٢٤,٣٠٨
ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي	-	-	١,١٨٩,٣٢٦	١,١٨٩,٣٢٦
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٠١,٣٣٦	-	-	١٠١,٣٣٦
موجودات أخرى	-	-	١٥,٦٦٢	١٥,٦٦٢
المجموع	٤٥٤,٦٢٨	-	١,٢٧٢,٩٩٧	١,٧٢٧,٦٢٥

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو مجموعة ذات الصلة من الأطراف المقابلة، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية التي قد تؤثر على مقدرة هؤلاء الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على الأطراف المقابلة.

تسعى الشركة إلى التخفيف من تعرضها الإجمالي لمخاطر الائتمان من خلال استراتيجيات مخاطر سليمة ووضع حدود ائتمانية وتنويع القطاعات والتأكد من وجود رقابة داخلية سليمة.

تتم إدارة إجراءات تحديد وتسجيل ومراقبة جميع التعرضات الكبيرة وفقاً للحدود التي تحددها الجهة المنظمة.

حددت الشركة التعرضات الكبيرة على أنها تتمثل في تعرض لطرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة بقيمة تتجاوز ١٠٪ من قاعدة رأس المال.

نقد لدى البنك وودائع لأجل

احتفظت الشركة بالأموال الفائضة والودائع لدى البنك الأول ومصرف الراجحي بتصنيف ائتماني ثابت. تم تصنيف الديون طويلة الأجل والديون قصيرة الأجل للبنك الأول على أنها A- و F2 وفقاً لتصنيفات وكالة فيتش و A2 و P-1 وفقاً لتصنيفات موديز. تم تصنيف الديون طويلة الأجل والديون قصيرة الأجل لمصرف الراجحي على أنها A- و F2 وفقاً لتصنيفات وكالة فيتش و A2 و P-1 وفقاً لتصنيفات موديز.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

نعم مدينة للتمويل بالهامش

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتأثر بصورة رئيسية بالسمات الفردية لكل عميل. ومع ذلك، تراعي الإدارة العوامل التي قد تؤثر على مخاطر الائتمان لقاعدة عملائها، بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد للمجال والدولة التي يعمل فيها العملاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن الذمم المدينة للتمويل بالهامش غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة الائتمانية. إن هذه التسهيلات مضمونة من خلال الأسهم والنقد الأساسيين المحتفظ بهم في حسابات الاستثمار للعملاء بمبلغ ٤,٦١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥,٠٧٨ مليون ريال سعودي).

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات المالية. لم تثبت الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما يماثله والودائع الهامشية لدى مركز المقاصة والودائع لأجل والذمم المدينة من إدارة الموجودات والذمم المدينة الأخرى لأن المبلغ غير جوهري.

٢-٣٠ مخاطر السوق

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الاستثمارات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تراقب الإدارة تقلبات أسعار الصرف عن كثب وتعتقد أن هناك حد أدنى للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث تتعامل الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي.

مخاطر سعر العملة

تنشأ مخاطر سعر العملة الخاصة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تنشأ مخاطر سعر العملة للشركة بشكل رئيسي من الذمم المدينة للإقراض بالهامش، والقروض قصيرة الأجل والودائع لأجل لدى البنوك المحلية. لدى الشركة مخاطر سعر عمولة محدودة ويرجع ذلك إلى أن آجال الاستحقاق لهذه الأدوات المالية قصيرة الأجل.

مخاطر سعر العملة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة	عمولة غير محملة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
نقد وما يماثله	-	-	-	١٤,٥٢٤	١٤,٥٢٤
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	-	٥١,٤٦٩	٥١,٤٦٩
ودائع لأجل	٧٢,٦٣٥	٢٠٣,٨٥٢	-	-	٢٧٦,٤٨٧
ذمم مدينة للتمويل بالهامش	٢٥٨,١٢٢	٨٨٢,٠٥٥	٥٩,١٦٩	-	١,١٩٩,٣٤٦
ذمم مدينة من إدارة الموجودات	٤٨,٧٣٦	-	-	-	٤٨,٧٣٦
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	١٠٤,٤٠٠	١٠٤,٤٠٠
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	١٣٠,٦٣٥	-	١٣٠,٦٣٥
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٦٦,٣٦٣	-	١٦٦,٣٦٣
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٤,٤٨١	١٤,٤٨١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات المالية	٣٧٩,٤٩٣	١,٠٨٥,٩٠٧	٣٥٦,١٦٧	١٨٤,٨٧٤	٢,٠٠٦,٤٤١
قروض قصيرة الأجل	-	٨٩٢,٤٦٨	-	-	٨٩٢,٤٦٨
مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	-	-	-	١١٩,١٨٠	١١٩,١٨٠
مجموع المطلوبات المالية	-	٨٩٢,٤٦٨	-	١١٩,١٨٠	١,٠١١,٦٤٨
فجوة الحساسية لسعر العملة التراكمي	٣٧٩,٤٩٣	٥٧٢,٩٣٢	٩٢٩,٠٩٩	٩٩٤,٧٩٣	٩٩٤,٧٩٣

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٣٠ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر سعر العمولة (تتمة)

مخاطر سعر العمولة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة واحدة	عمولة غير محملة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
نقد وما يماثله	-	-	-	٥٠,١٧٢	٥٠,١٧٢
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	-	-	-	٤٣,٧٠١	٤٣,٧٠١
ودائع لأجل	-	٣٠٣,١٣٥	-	-	٣٠٣,١٣٥
ذمم مدينة من إدارة الموجودات	٢٤,٣٠٨	-	-	-	٢٤,٣٠٨
ذمم مدينة للتمويل بالهامش	٢٩٤,٢٠٢	٨٩٥,١٢٤	-	-	١,١٨٩,٣٢٦
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٤١,٥٦٣	٤١,٥٦٣
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	١٠١,٣٣٦	-	١٠١,٣٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	١٥,٦٦٢	١٥,٦٦٢
مجموع الموجودات المالية	٣١٨,٥١٠	١,١٩٨,٢٥٩	١٥١,١٢٧	١٥١,٠٩٨	١,٨١٨,٩٩٤
قروض قصيرة الأجل	-	٨٣٣,٢٨٦	-	-	٨٣٣,٢٨٦
مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	-	-	-	١٣٥,٨٠٣	١٣٥,٨٠٣
مجموع المطلوبات المالية	-	٨٣٣,٢٨٦	-	١٣٥,٨٠٣	١٣٥,٨٠٣
فجوة الحساسية لسعر العمولة التراكمي	٣١٨,٥١٠	٦٨٣,٤٨٣	٨٣٤,٦١٠	٨٤٩,٩٠٥	٨٤٩,٩٠٥

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في الصناديق الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر السوق فقط من خلال الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة.

ويوضح الجدول أدناه أفضل تقديرات الإدارة للتأثير على قائمة الدخل بسبب تغيير محتمل معقول في مجموع صافي قيمة الموجودات لجميع الصناديق الاستثمارية المشتركة المستثمر فيها، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. من الناحية العملية، قد تختلف نتائج التداول الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ويمكن أن يكون الفرق جوهرياً.

البند المتغير	التأثير على قائمة الدخل للسنة المنتهية في		نسبة التغير %
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٠٧٨+	٥,٢٢٠+	٥+

٣-٣٠ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر صعوبات في تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية التي قد تواجه الشركة. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وقيمة تقارب قيمته العادلة. تدبر الشركة مخاطر السيولة لديها من خلال ضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها. جميع المطلوبات المالية للشركة في قائمة المركز المالي لها تاريخ استحقاق تعاقدية خلال سنة واحدة، وبالتالي فإن أثر عدم الخصم غير جوهري.

شركة الأول للاستثمار
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٣٠ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية. تدبر الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٣١ أحداث لاحقة

لم يكن هناك حدث لاحق بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتطلب تعديلاً على / أو إفصاحاً في القوائم المالية.

٣٢ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٤).