

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية  
وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022



صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٨-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأول للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢.
- 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 السياسات المحاسبية الهامة 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.

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

## الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب 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.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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 للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل  
إلى السيد/ المساهم في شركة الأول للاستثمار

المحترم (تتمة)

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 عالٍ 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 جوهرياً، 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 الحكم 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 الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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.
- نقوم بإبلاغ لجنة المراجعة - 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 واتر هاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب  
ترخيص رقم ٤٧١

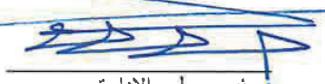
٨ رمضان ١٤٤٤ هـ  
(٣٠ مارس ٢٠٢٣)

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدلة - إيضاح ٣١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	موجودات
٥٩,٢٦٩	٥٠,١٧٢	٤	نقد وما يماثله
-	٤٣,٧٠١	٥	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٤١٠,٠٠٠	٣٠٣,١٣٥	٦	ودائع لأجل
١,٠٣٧	٢٤,٣٠٨	٧	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
٨٠,٩٧٣	١,١٨٩,٣٢٦	٨	ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي
١٢٤,٢٥٩	٤١,٥٦٣	٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٩,٧٩١	١٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٠	٣٥,٧٤١	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٠١,٣٣٦	١٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٦٣٨	١,٣١٩	١٣	أصل حق الاستخدام
-	٣٤١	٢٣,١٤	ممتلكات ومعدات
-	٢٢٩,٦٠٣	٢٣,١٥	موجودات غير ملموسة
٦٧٩,٦٦٦	٢,٠٧٠,٣٣٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨٠,٨١٣	٨٣٣,٢٨٦	١٦	قروض قصيرة الأجل
٧٥,٢١٦	١٣٥,٨٠٣	١٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٣٥,٤٩٢	٩٤,٣٢٧	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٨٧٨	١٥,٧٦٣	١٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٤,١٠٨	١,٣٦٩	٢٠	التزام إيجار
١١,٦٠٥	٤٧,٨٩٤	٢١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢١٧,١١٢	١,١٢٨,٤٤٢		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهم			
٤٠٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢٣,٠٤٠	٢٧,٠٤١	٢٢	احتياطي نظامي
٢,١٥٧	١,٤٨٦		احتياطي آخر
٣٧,٣٥٧	٧٣,٣٦٧		أرباح مبقاة
٤٦٢,٥٥٤	٩٤١,٨٩٤		إجمالي حقوق المساهم
٦٧٩,٦٦٦	٢,٠٧٠,٣٣٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
			إيرادات
٩,٠٤٠	٤٥,٤٥٦	٢٦	أتعاب إدارة الموجودات
١٧,٠٧٠	٢٠,٣٩٥		إيرادات رسوم الوساطة
٧,١٧٨	٤٢,٦٤٢	٢٧	إيرادات عمولة خاصة
٧٦٨	٣٥٠		رسوم الحفظ وخدمات أخرى
١,٢١٨	(٢,١٢٥)		(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٠٨		ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦٣٢	١٠	إيرادات توزيعات أرباح
٣٥,٢٧٤	١٠٨,٢٥٨		إجمالي الإيرادات التشغيلية
-	١١٣,٥٠٠	٢٣	ربح مؤقت من شراء بالمقايضة عند تجميع الأعمال
٣٥,٢٧٤	٢٢١,٧٥٨		إجمالي الإيرادات
(٢٧,٧٢٧)	(٦٣,١٤٧)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧٥٩)	(٢,٦٤٣)		مصاريف متعلقة بالمباني
(١,٢١٤)	(٢٠,٠٤٣)		مصاريف عمولة خاصة على قروض قصيرة الأجل
(٥١,٠٤١)	(٧٤,٥٤٧)	٢٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٣١٩)	(٦,٤٣٩)		استهلاك وإطفاء
-	(٣٧٧)	٨	خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم مدينة للتمويل بالهامش
(٧٧)	(٥١)	٢٠	نفقات تمويل
(٨٢,١٣٧)	(١٦٧,٢٤٧)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٤٦,٨٦٣)	٥٤,٥١١		الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٤١٠)	(١٤,٥٠٠)	١٩	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
(٥٦,٢٧٣)	٤٠,٠١١		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	(٢٠٩)		بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
٨٥٩	(٤٦٢)		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥٩	(٦٧١)		(خسارة)/ ربح من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥,٤١٤)	٣٩,٣٤٠		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر
			إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي	احتياطي نظامي	رأس المال	
٤٦٢,٥٥٤	٣٧,٣٥٧	٢,١٥٧	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٠,٠١١	٤٠,٠١١	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٦٧١)	-	(٦٧١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٣٩,٣٤٠	٤٠,٠١١	(٦٧١)	-	-	الإجمالي الدخل الشامل
-	(٤,٠٠١)	-	٤,٠٠١	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال (إيضاح ١)
٩٤١,٨٩٤	٧٣,٣٦٧	١,٤٨٦	٢٧,٠٤١	٨٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٧,٩٦٨	٩٣,٦٣٠	١,٢٩٨	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٦,٢٧٣)	(٥٦,٢٧٣)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٨٥٩	-	٨٥٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٥٥,٤١٤)	(٥٦,٢٧٣)	٨٥٩	-	-	الإجمالي الخسارة الشاملة
٤٦٢,٥٥٤	٣٧,٣٥٧	٢,١٥٧	٢٣,٠٤٠	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
(معدلة)			
(٤٦,٨٦٣)	٥٤,٥١١		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
-	(٩٠٨)		صافي الإيرادات/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
(١,٢١٨)	٢,١٢٥		تعديلات :-
-	(٦٣٢)		ربح محقق من استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣١٩	٦,٤٣٩		خسارة/ (ربح) غير محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧	٥١	٢٠	إيرادات توزيعات أرباح
١,٥٧٤	٣,٦٣٣	٢-٢١	استهلاك وإطفاء
٩٧	٣٧٧		نفقات تمويل
-	(١١٣,٥٠٠)	٢٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٤٥,٠١٤)	(٤٧,٩٠٤)		خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم مدينة للتمويل بالهامش
			ربح مؤقت من شراء بالمقايضة عند تجميع الأعمال
٨٣,٣٩٢	٥٤,٢٩٣		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٣٢٩)	(٢٣,٢٧١)		نقص في ذمم مدينة للتمويل بالهامش
-	(٤٣,٧٠١)		زيادة في الذمم المدينة من إدارة الموجودات
(٧٧٠)	(٢٦,٨٦١)		زيادة في ودیعة هامشية لدى مركز المقاصة
٥٩,١٩١	٦٠,٥٨٧		زيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٧,٧٢٣	١٢,٠٤٤		الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٢٤,١٩٣	(١٤,٨١٣)		الزيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٣,٤٢٤)	(٨٥٥)	٢١	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩,١١٨)	(٨,٦١٥)	٢-١٩	زكاة مدفوعة
(١٠١)	-	١٩	ضريبة دخل مدفوعة
١١١,٥٥٠	(٢٤,٢٨٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,١٧٠,٥٩٣	٣,٨٧٥,٠٢٨		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,١٤٥,٠٠٠)	(٣,٧٦٥,٠٢٨)		متحصلات من استحقاق الودائع لأجل
-	(١,٢١٦,٧٣٥)	٢٣	شراء استثمار في ودائع لأجل
-	(٥,٥٣٧)		شراء تجميع الأعمال
-	٨٧,٠١٦		شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٠,٠٠٠)		متحصلات من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٨,٩٤٤)		شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٩٢٩)		شراء استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
-	٦٣٢		شراء برمجيات - أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٥,٥٩٣	(١,١٧٤,٤٩٧)		توزيعات أرباح مقبوضة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٧٩٠)	٢٠	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٨٣,٦٠٤)	٧٥٢,٤٧٣	١-١٦	مدفوعات التزام الإيجار
-	٤٤٠,٠٠٠	١	صافي متحصلات/ (سداد) قروض قصيرة الأجل
(٨٣,٦٠٤)	١,١٨٩,٦٨٣		زيادة في رأس المال
٥٣,٥٣٩	(٩,٠٩٧)		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,٧٣٠	٥٩,٢٦٩		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يماثله
٥٩,٢٦٩	٥٠,١٧٢	٤	نقد وما يماثله في بداية السنة
			نقد وما يماثله في نهاية السنة
١,٣٤٦	٣٣,٠٤٩	٢١	معلومات تكميلية غير نقدية
٨٥٩	(٤٦٢)	٢١	منافع نهاية الخدمة للموظفين محولة
٧,٥٠٧	٣٠,٠٥١		(خسارة)/ ربح من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١,٢١٤)	(٢٠,٠٤٣)		عمولة خاصة مقبوضة خلال السنة
-	(٢٠٩)	١٠	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
-	٢٣٣,٥٠٠	٢٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
-	١,٠٩٦,٨٠٠	٢٣	من خلال الدخل الشامل الأخر
			موجودات غير ملموسة مكتتاة خلال تجميع الأعمال
			صافي الموجودات المكتتاة خلال تجميع الأعمال

  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
رئيس مجلس الإدارة

  
المدير المالي

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. المنشأة والأنشطة

شركة الأول للاستثمار ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة، وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للبنك السعودي البريطاني ("بنك ساب"، "الشركة الأم")، وتعمل 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 ٣٩٤-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧).

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

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

وافق بنك ساب في اجتماع الجمعية العامة 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. تم 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 اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية (حيث يمتلك بنك ساب 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 الصفقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٣ حول 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 التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

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

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. تُصنّف 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.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة

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 السنة الحالية والسنوات المقبلة.

تشتمل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والصادر 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 المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. وتتطلب المعايير 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 اكتواري 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء.

٤-٤-٢ تصنيف استثمارات بالمطفاة (راجع إيضاح ٢-٣)

٥-٤-٢ تجميع الأعمال وتقييم العلاقة مع العملاء

لقد مارست الشركة أحكامها فيما يتعلق بتجميع الأعمال من إتش إس بي سي المملكة العربية السعودية (إيضاح ١) والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها، وعلاقة العملاء كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣-٧ والإيضاح ٢٣ حول هذه القوائم المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك. تم إدراج السياسات المحاسبية الجديدة نتيجة لتجميع الأعمال في الإيضاحات ٣-٥ و ٦-٣ و ٧-٣ حول هذه القوائم المالية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية والتفسيرات قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وقد قيّمت الإدارة أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

• تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال" إشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع الأعمال.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

- تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.
- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات، والمطلوبات المحتملة، والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون سبباً للخسارة.
- تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار".

#### المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة غير السارية بعد أو غير المطبقة مبكراً

المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التي تم نشرها وهي إلزامية للامتثال للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مدرجة أدناه. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة عند تطبيقها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات".
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

#### ١-٣ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والأرصدة البنكية. ويشتمل النقد وما يماثله أيضاً على السحوبات البنكية على المكشوف والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد للشركة ومن المحتمل أن تتغير من أرصدة سحوبات بنكية على المكشوف إلى أرصدة إيجابية. يتم بيان السحوبات البنكية على المكشوف، عندما لا يوجد حق للمقاصة، كالقروض قصيرة الأجل ضمن المطلوبات.

#### 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 الصفقة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالألتعاب 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 الائتمانية 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 في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- 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 أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

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 "الأخر" 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 الحديثة المشتراة 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 الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال 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 دخل العمولات الخاصة) 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 متوقعة 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 ائتمانية 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 العمل 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".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

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 لأصل 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 المتركمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها 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 ودم مدينة من الإقراض بالهامش والذمم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد أي سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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 خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في قبض 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. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

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

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

مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يقدم نهج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على 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 تندرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغييرات 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 منخفضة القيمة 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 الذاتي، لمدينين 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).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

نم 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 كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

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 الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية 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 التغطية الضمنية 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.

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 والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإفشاء. 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 كتابتها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

نم 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 كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

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 متأخر 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 الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية 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 وفقاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لمجموع المقترضين ومجموع التخلف عن السداد.

تشمل الموجودات المالية للشركة، الخاضعة لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نقد وما يماثله ووديعة هامشية لدى مركز المقاصة والودائع لأجل واستثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة ودمم مدينة للتمويل بالهامش ودمم مدينة أخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرياً أيضاً على اعتبار معايير "المخاطر غير الجوهري لأى تغيرات في القيمة".

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

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 والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أدوات مالية (تتمة)

مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف الصفقة 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 إلغائه أو انتهاء مدته.

مقاصة الأدوات المالية

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

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 بنكية استثمارية

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

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل 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 الصفقة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

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 عمولة خاصة

يتم إثبات الإيرادات من الذمم المدينة للتمويل بالهامش والودائع لأجل على أساس الاستحقاق وذلك بناءً على طريقة معدل العمولة الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ عقود الإيجار

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 بالصقفة وغير ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

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 المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.
٢. خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة.
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:

السنوات  
٧ - ٤

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.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (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 مترامك 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 الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المقتناة "بقيمتها العادلة" عند الاعتراف المبدئي. إن المعايير المحددة التي يجب استيفائها للاعتراف بالأصل غير الملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية الاستحواذ هي أن الأصل غير الملموس يجب أن يكون قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما ؛

- يمكن فصله ، أي أن يكون قابل للفصل أو الانقسام عن المنشأة وبيعها أو نقلها أو ترخيصها أو تأجيرها أو تبادلها، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة؛ أو
- تنشأ من الحقوق التعاقدية أو القانونية الأخرى ، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الفصل عن المنشأة أو عن الحقوق والالتزامات الأخرى.

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

#### السنوات

٤

١١

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 تلبى تعريف الأعمال التجارية، يتم استخدام طريقة محاسبية 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 المقتناة إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. 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 المقتناة والمطلوبات المتكبدة. عندما يكون الفائض سالباً، يتم الاعتراف بمكاسب شراء الصفقة مباشرة في قائمة الدخل.

#### 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 صادرًا لموارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تحدد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات عكس الخصم كتكلفة تمويل في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين، والذي يمثل خطة منافع محددة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية فترة 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 ومصروف 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 الأخر.

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 المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة فيما يتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

١١-٣ معاملات وأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريالات السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تواريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملة 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 تحميلها على قائمة الدخل.

١٢-٣ موجودات تحت الإدارة

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

١٢-٣ نهم مدينة للتمويل بالهامش

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

١٣-٣ 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.

١٤-٣ حسابات العملاء النقدية

تحتفظ الشركة بالحسابات النقدية للعملاء لدى بنك ساب لاستخدامها في الاستثمارات نيابةً عنهم. لم يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية.

١٥-٣ 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 ومصروف العمولة الخاصة على القروض قصيرة الأجل والاستهلاك والنفقات المالية والخسارة الائتمانية المتوقعة يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية.

١٦-٣ زكاة وضريبة

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ 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 لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة من 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 لوحدة 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. ويتم إثبات هذا العكس في قائمة الدخل.

١٨-٣ 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.

٤. نقد وما يماثله

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥	١
٥٠,١٥٧	٥٩,٢٦٨
٥٠,١٧٢	٥٩,٢٦٩

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنك - حساب جاري

٥. وديعة هامشية لدى مركز المقاصة

تمثل هذه ضمانات الهامش المُودعة 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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنك السعودي البريطاني ("ساب") وتحمل أرباحاً بأسعار تجارية، بتاريخ استحقاق حتى أكتوبر ٢٠٢٣ (٢٠٢١): مارس ٢٠٢٢).

٧. نهم مدينة من إدارة الموجودات

يمثل هذا أتعاب الإدارة مستحقة القبض من العملاء فيما يتعلق بالصناديق الاستثمارية المشتركة وخدمات إدارة المحافظ التقديرية التي تقدمها الشركة.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. ذمم مدينة للتمويل بالهامش

منحت الشركة تسهيلات الإقراض بالهامش على أساس انتقائي لعملائها بغرض الاستثمار في السوق المالية السعودية ("تداول"). يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنة واحدة وتحمل معدل عمولة خاصة على أساس المعدل الأساسي (معدل سايبور لثلاثة أشهر) بالإضافة إلى نسبة مئوية محددة وفقاً للسياسة وفقاً لمبلغ الحد الأقصى الذي تم الحصول عليه. إن التسهيلات مضمونة من خلال الأسهم والنقد الأساسيين المحتفظ بهم في حسابات الاستثمار للعملاء. يتم فحص التسهيلات على أساس سنوي على الأقل.

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي الذمم المدينة للتمويل بالهامش ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,١٩٠,٦٦٠	٨١,٠٧٠
	(١,٣٣٤)	(٩٧)
	١,١٨٩,٣٢٦	٨٠,٩٧٣

١-٨ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي	٩٧	-
المحمل للسنة	٣٧٧	٩٧
تحويل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	٨٦٠	-
الرصيد الختامي	١,٣٣٤	٩٧

\* يمثل هذا خسائر ائتمانية متوقعة على ذمم مدينة للتمويل بالهامش الذين تم نقلهم ما بعد الاستحواذ على الأعمال من اتش اس بي سي العربية السعودية إلى الشركة.

٩. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتألف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل من الاستثمار في وحدات الصناديق التي تديرها الشركة وأسهم الشركات المدرجة في تداول والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التكلفة	٤١,٤٦٧	١١٨,٢٥٩
صافي الربح غير المحقق على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٦	٦,٠٠٠
	٤١,٥٦٣	١٢٤,٢٥٩

١-٩ فيما يلي توزيع الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي تديرها الشركة:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي	-	١٧,٦٢٠
صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي	-	٣٠,٠٠٧
صندوق البسر للمرابحة والصكوك	٣٦,٨٦٠	٧٦,٦٣٢
صندوق الأول للاستثمار أم إس سي أي تداول ٣٠ السعودي المتداول	١,٥٠١	-
	٣٨,٣٦١	١٢٤,٢٥٩

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٩ فيما يلي توزيع الاستثمارات في أسهم الشركات المدرجة في تداول:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	٤١٢	شركة مرافق الكهرباء والمياه بالجبيل وينبع - مرافق
-	٢,٧٩٠	شركة أرامكو السعودية للزيوت الأساسية - لوبريف
-	٣,٢٠٢	

١٠. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتألف الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من صكوك الشريحة الأولى الصادرة عن البنك الأهلي السعودي والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	٥٠,٠٠٠	التكلفة
-	(٢٠٩)	صافي القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٩,٧٩١	

١١. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٦١	١,٩١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٢,٤٦٢	أمين الحفظ الدولي
٣٨	١٢,٩٠٠	ذمم مدينة من حساب أموال العملاء
١,٠٦٥	٣,٢٠٠	تمويل أعمال الوساطة الدولية
٢٦	٥,٢٦٨	أخرى
١,٤٩٠	٣٥,٧٤١	

تشتمل الموجودات الأخرى بشكل رئيسي ضريبة القيمة المضافة المدخلة بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء) وأخرى بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٦ ألف ريال سعودي).

١٢. استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	١٠١,٣٣٦	استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
-	-	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	٩٨,٩٨٩	إضافات خلال السنة
-	٢,٣٤٧	إيرادات مطفأة خلال السنة
-	١٠١,٣٣٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب عدم أهمية المبلغ حيث أن الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة يتعلق بالاستثمارات في الصكوك السيادية.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. أصل حق الاستخدام

يتعلق أصل حق الاستخدام بالممتلكات المؤجرة (مبنى مكثبي - عقد مدته ١٠ سنوات ينتهي في ٢٠٢٣).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٥٩٦	٦,٥٩٦	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٩٦	٦,٥٩٦	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٣٨	٣,٩٥٨	الاستهلاك المتراكم
١,٣٢٠	١,٣١٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٥٨	٥,٢٧٧	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٣٨	١,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٤. ممتلكات ومعدات

٢٠٢١	٢٠٢٢	معدات
-	-	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣٥٩	استحواذ من خلال تجميع الأعمال
-	٣٥٩	الرصيد في نهاية السنة
-	-	الاستهلاك المتراكم
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٨	المحمل للسنة
-	١٨	الرصيد في نهاية السنة
-	٣٤١	صافي القيمة الدفترية
-	٣٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥. موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	١,١٨٣	برمجيات
-	١١١,١١٦	مبالغ مؤقتة ناشئة عن تجميع الأعمال
-	١١٧,٣٠٤	علاقات العملاء - إدارة الموجودات
-	٢٢٩,٦٠٣	علاقات العملاء - الوساطة للأفراد (بما في ذلك التمويل بالهامش)
		الإجمالي

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١		٢٠٢٢		
		علاقات العملاء		
		- إدارة		
		علاقات العملاء - الوساطة للأفراد		
الإجمالي	الإجمالي	الموجودات	برمجيات	التكلفة
-	-	-	-	كما في ١ يناير
-	٢٣٣,٧٧٦	١١٩,٨٠٠	١١٣,٧٠٠	إضافات من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٢٣)
-	٢٣٣,٧٧٦	١١٩,٨٠٠	١١٣,٧٠٠	كما في ٣١ ديسمبر
الإطفاء المتراكم				
-	-	-	-	كما في ١ يناير
-	٥,١٠٢	٢,٤٩٦	٢,٥٨٤	المحمل للسنة
-	٥,١٠٢	٢,٤٩٦	٢,٥٨٤	كما في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر				
-	٢٢٨,٦٧٤	١١٧,٣٠٤	١١١,١١٦	٢٥٤
-	٩٢٩	-	-	٩٢٩
-	٢٢٩,٦٠٣	١١٧,٣٠٤	١١١,١١٦	١,١٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

**علاقات العملاء**  
يتم إثبات علاقات العملاء المستحوز عليها "بقيمتها العادلة" عند الإثبات المبدئي. يتم إطفاء علاقات العملاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصل، والتي تقدر بـ ١١ سنة لإدارة الموجودات و ١٠ سنة لوساطة الأفراد. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٣.

#### ١٦. قروض قصيرة الأجل

لدى الشركة تسهيل انتماني بالسحوبات البنكية على المكشوف بمبلغ ٢,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٦٠٠ مليون ريال سعودي) من بنك ساب لتمويل تسهيلات الإقراض بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ مبلغ هذا التسهيل المستخدم من قبل الشركة ٨٣٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٠,٨ مليون ريال سعودي) ويحمل معدل عمولة خاصة لمعدل سايبور لثلاثة أشهر (٢٠٢١: معدل سايبور لثلاثة أشهر).

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
١٦٤,٤١٧	٨٠,٨١٣			الرصيد كما في ١ يناير
١,٢١٤	-			مصروف عمولة خاصة مستحقة للسنة
(٨٤,٨١٨)	٧٥٢,٤٧٣			صافي قروض / (تسديدات) من قروض قصيرة الأجل
٨٠,٨١٣	٨٣٣,٢٨٦			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. معاملات مع طرف ذي علاقة

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

للسنة المنتهية في		العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٨٨	-	رسوم الحفظ وخدمات أخرى
٢,٩٢٧	٦,٤٥٣	إيرادات عمولة خاصة من ودائع لأجل
١,٢١٤	٢٠,٠٤٣	مصروف عمولة خاصة
٨,٩٠٨	٣٢,٩٨٣	*صناديق استثمارية مشتركة
١,٣٤٦	٣٣,٠٤٩	تديرها الشركة
-	١١٣,٥٠٠	شركة شقيقة
٩,٦٨٠	١١,٨٥٤	شركة شقيقة
		مصاريف تشغيلية محمّلة من بنك ساب بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٧-١)

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

\* 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 للأسهم السعودية	صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية
صندوق البيسر للأسهم السعودية	صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل
صندوق البيسر للمرابحة	صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية
صندوق البيسر 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 أي تداول ٣٠ السعودي المتداول
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. معاملات مع طرف ذي علاقة (تتمة)

١٧-١ يقدم بنك ساب 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 بنك ساب بتحصيل المدفوعات وتسديدها لصالح الشركة وبالنيابة عنها ويحتفظ بحسابات بنكية لعملاء الوساطة في الشركة.

إن الأرصدة التالية قائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	العلاقة	إيضاح	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٧٥,٢١٦	١١٣,٥٥٢	الشركة الأم	أ ١٧	أ- ذمم دائنة إلى بنك ساب
-	٢٢,٢٥١	شركة شقيقة	ب ١٧	ب- ذمم دائنة إلى الشركات الشقيقة
٧٥,٢١٦	١٣٥,٨٠٣			
٨٠,٨١٣	٨٣٣,٢٨٦	الشركة الأم	١-١٦	قروض قصيرة الأجل
١,٠٣٧	١٢,٨٥١	صناديق استثمارية مشتركة		أتعاب إدارة مستحقة

١٧ (أ) يمثل هذا بشكل أساسي الذمم الدائنة من صافي الرصيد في المعاملات بين الشركات مع بنك ساب.

١٧ (ب) يمثل هذا بشكل أساسي الذمم الدائنة من صافي الرصيد لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية الشقيقة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٢٥٠	١,٥٢٥	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٩,٠٩٦	٢٣,٩٤٣	كبار موظفي الإدارة

١٨. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٤,٢٦٨	٢٨,٨٤٠		منافع مستحقة للموظفين
٢٢,٢٨٢	١٨,٢٠٤	١-١٨	تكلفة تكامل العمليات
-	١٥,٢٣٠		خصومات كمية واسترداد مستحقين
١١٣	٥,٨٣٠		مستحق الدفع إلى الوسيط
٨,٨٢٩	٢٦,٢٢٣	٢-١٨	أخرى
٣٥,٤٩٢	٩٤,٣٢٧		

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

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

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩. زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩,٤١٠	١٤,٥٠٠	مصروف الزكاة للسنة

١-١٩ فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	رأس المال
٨٩,٠٥٦	٥٢,٩٨٦	مخصصات واحتياطيات
٣٦٥,٠٥٦	٣٢٨,٩٨٦	الوعاء الزكوي
٩,٤١٠	٨,٤٥٧	الزكاة المُحمَّلة للسنة الحالية
-	٦,٠٤٣	الزكاة المُحمَّلة للزيادة في رأس المال
٩,٤١٠	١٤,٥٠٠	

٢-١٩ الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٩,٦٨٦	٩,٨٧٨		الرصيد كما في بداية السنة
٩,٤١٠	١٤,٥٠٠	١-١٩	مخصص الزكاة خلال السنة
(٩,٢١٨)	(٨,٦١٥)		مدفوعات/ تعديل خلال السنة للسنوات السابقة
٩,٨٧٨	١٥,٧٦٣		الرصيد في نهاية السنة

٣-١٩ وضع الربوط

قدمت الشركة جميع الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إنهاء الربط الضريبي/ الزكوي للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم استلام أي ربط للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١.

يستحق تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في أو قبل ٣٠ أبريل ٢٠٢٣.

٢٠. التزام إيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٠٣١	٤,١٠٨	الرصيد كما في ١ يناير
٧٧	٥١	تكلفة تمويل للسنة
-	(٢,٧٩٠)	مدفوعات التزام الإيجار
٤,١٠٨	١,٣٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. التزام الإيجار (تتمة)

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الفائدة	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية	
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥	٢٠٢٢
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥	أقل من سنة واحدة
٢,٧٣٩	٥١	٢,٧٩٠	٢٠٢١
١,٣٦٩	٢٦	١,٣٩٥	أقل من سنة واحدة
٤,١٠٨	٧٧	٤,١٨٥	من سنة إلى خمس سنوات

٢١. منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
١٢,٩٦٨	١١,٦٠٥		الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٤	٣,٦٣٣	٢-٢١	تكلفة منافع نهاية الخدمة للموظفين المُحمّلة على قائمة الدخل
(٨٥٩)	٤٦٢		خسارة/ (ربح) إعادة قياس مثبت في الدخل الشامل الأخر
١,٣٤٦	٣٣,٠٤٩	١-٢١	تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٤٢٤)	(٨٥٥)		منافع مدفوعة خلال السنة
١١,٦٠٥	٤٧,٨٩٤		الرصيد في نهاية السنة

١-٢١ يمثل هذا منافع الموظفين فيما يتعلق بالموظفين الذين تم نقلهم خلال السنة من بنك ساب واتش اس بي سي العربية السعودية إلى الشركة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٤٦	٣,٣٣٧	تكلفة الخدمة الحالية
٢٢٨	٢٩٦	تكلفة الفائدة
١,٥٧٤	٣,٦٣٣	تكاليف منافع نهاية الخدمة للموظفين المُحمّلة على قائمة الدخل

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣-٢١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢١	٢٠٢٢	البنود
٢,٦٥٪ سنوياً	٤,٠٨٪ سنوياً	معدل الخصم
٤,٠٠٪ سنوياً	٤,٠٨٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب - قصيرة الأجل:
٢,٧٠٪ سنوياً	٤,٠٨٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب - طويلة الأجل:

حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)

النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	السيناريو الأساسي
٢,٤٣٨	(٢,٢١٧)	٪١	٢٠٢٢ معدل الخصم
(٢,٢١٧)	٢,٥٣٤	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٩٣٦	(٨٢٦)	٪١	٢٠٢١ معدل الخصم
(٨٥٦)	٩٥٢	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى التغير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٤,٨٦ سنوات (٢٠٢١: ٧,٥٩ سنوات).

آجال الاستحقاق

فيما يلي بيانات الاستحقاق لالتزام المنافع المحددة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٠٥	٧,٦٣١	توزيع توقيت مدفوعات المنافع
٧٢٥	٦,٥٤٩	السنة الأولى
٧٠٩	٧,٤٨٩	السنة الثانية
٧٨٠	٥,٢٠٩	السنة الثالثة
٩٠٠	٥,٠٦٤	السنة الرابعة
٣,٦٨٥	١٥,٨٥٠	السنة الخامسة
٥,٠٥٩	١١,٨٠٧	من السنة السادسة إلى السنة العاشرة
		١١ سنة فما فوق

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. رأس المال واحتياطات نظامية

رأس المال

وافق بنك ساب في اجتماع الجمعية العامة 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 (٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢١: ١٠ ريال سعودي للسهم) مدفوعة بالكامل ومملوكة من قبل بنك ساب.

احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأسمالها. إن هذا الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهم.

٢٣. تجميع الأعمال

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

تم احتساب الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تجميع الأعمال ("المعيار") مع كون شركة الأول للاستثمار هي المستحوذ على خطوط الأعمال من اتش اس بي سي العربية السعودية. وفقاً لما يقتضيه المعيار، تعمل شركة الأول للاستثمار حالياً على تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة التي تم الاستحواذ عليها. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بالمحاسبة عن عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

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 عوض الشراء للبيع والتحويل لخطوط الأعمال ١,٢١٦,٨ مليون ريال سعودي. يتكون البيع والتحويل من موجودات محددة بمبلغ ١,٤١١ مليون ريال سعودي مع إجمالي المطلوبات المفترضة بمبلغ ٨٠,٧ مليون ريال سعودي، مما أدى إلى ربح مؤقت من شراء بالمقايضة بمبلغ ١١٣,٥ مليون ريال سعودي. وقد انعكس ذلك في قائمة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب. التكاليف المتعلقة بتجميع الأعمال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تكبدت الشركة تكاليف الدمج والمعاملات ذات الصلة على حساب الرسوم المدفوعة لأطراف خارجية للخدمات النظامية وخدمات التقييم والمعاملات بالإضافة إلى تكاليف الموظفين الداخليين واستشاريي الطرف الخارجي العاملين على الاستحواذ بمبلغ ٥٣,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٧,٣٦ مليون ريال سعودي). تم إدراج هذه التكاليف في "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" و "مصاريف عمومية وإدارية أخرى" في قائمة الدخل بمبلغ ٦,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤٧,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣. جميع الأعمال (تتمة)

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 المستحوز 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 المقتناة في علاقات العملاء. تستند معدلات التناقض المفترضة إلى تحليل تاريخي للعملاء الحاليين.

د. الموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة التي يمكن تحديدها

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاقتناء:

كما في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢	
(المبلغ بملايين الريالات السعودية)	
	موجودات
٠,٧	موجودات ثابتة
١,١٦٩,١	ذمم مدينة من التمويل بالهامش
٧,٧	موجودات متداولة
١,١٧٧,٥	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
(٨٠,٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٠,٧)	إجمالي المطلوبات
١,٠٩٦,٨	صافي الموجودات كما في تاريخ الاقتناء
	مبلغ مؤقت ناشئ عن الاستحواذ:
	موجودات غير ملموسة
١١٣,٧	- علاقات العملاء - أعمال إدارة الموجودات
١١٩,٨	- علاقات العملاء - أعمال الوساطة (بما في ذلك التمويل بالهامش)
٢٣٣,٥	إجمالي الموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد
(١١٣,٥)	ربح من شراء بالمقايضة
١,٢١٦,٨	إجمالي عوض الشراء

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣. تجميع الأعمال (تتمة)

٥. ندم مدينة مكتسبة

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

التدفقات النقدية المتعاقد عليها التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبلغ التعاقدى مستحق القبض (المبلغ بملايين الريالات السعودية)	القيمة العادلة للذمم المدينة المقتناة	
-	١,١٦٩,١	١,١٦٩,١	ندم مدينة للتمويل بالهامش
-	٧,٧	٧,٧	موجودات أخرى
-	١,١٧٦,٨	١,١٧٦,٨	الإجمالي

٥. تخصيص سعر الشراء

إن الشركة بصدد إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الاستحواذ، وسوف تركز، على سبيل المثال لا الحصر، على الانتهاء من تعديلات التقييم على ما يلي:

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك علاقة العملاء بإدارة الموجودات وأعمال الوساطة للأفراد.
- ندم مدينة للتمويل بالهامش.
- موجودات ثابتة.
- موجودات متداولة.

تم إدراج تخصيص سعر الشراء المؤقت في القوائم المالية. سيتم إجراء تعديل لاحق خلال فترة القياس عندما تنتهي الشركة من تقديرها للقيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة. تعتبر المحاسبة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة مؤقتة بسبب التعقيد الكامن والحكم المتعلق بتحديد الموجودات غير الملموسة وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة على بنود قائمة المركز المالي.

٥. الأثر على نتائج الشركة

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

٥. حسابات العملاء النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تحتفظ الشركة بحسابات العملاء النقدية بمبلغ ٣,٧٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٠٦ مليار ريال سعودي)، لاستخدامها في الاستثمارات نيابةً عن العملاء. تماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث تحتفظ بها الشركة على سبيل الأمانة.

٥. موجودات تحت الإدارة

تمثل هذه موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة والمحافظ التقديرية المتعلقة بأموال المستثمرين التي تديرها الشركة، بمبلغ ١٥,٧٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٨٤ مليار ريال سعودي). تماشياً 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 ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦. أتعاب إدارة موجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٩٠٨	٣٢,٩٨٣	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية مشتركة (إيضاح ١٧)
١٣٢	١٢,٤٧٣	أتعاب إدارة من إدارة المحفظة التقديرية
٩,٠٤٠	٤٥,٤٥٦	

٢٧. إيرادات عمولة خاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,١٢٤	٣٠,٤٩١	إيرادات عمولات خاصة على:
٣,٠٥٤	١٠,٠٦٩	- تمويل بالهامش
-	٢,٠٨٢	- ودائع لأجل
٧,١٧٨	٤٢,٦٤٢	- استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة

٢٨. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٣,٥٩٣	٤٧,٤٦٩	مصاريف تكامل العمليات (إيضاح ١٨-١)
٩,٦٨٠	١١,٨٥٤	مصاريف بموجب اتفاقية مستوى الخدمة (إيضاح ١٧-١)
١,٢٤٠	٢,٩٨٦	مصاريف اتصالات
٣٦	١١٧	سفر
١٠٠	١٠٩	قرطاسية وطباعة
٦,٣٩٢	١٢,٠١٢	مصاريف أخرى (إيضاح ٢٨-١)
٥١,٠٤١	٧٤,٥٤٧	الإجمالي

١-٢٨ تشمل المصاريف الأخرى على الاستشارات المهنية وأتعاب المراجعة وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وضريبة القيمة المضافة وغيرها.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ . قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم 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 النشط على أسعار السوق المدرجة. يعد السوق نشطاً 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.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٤١,٥٦٣	٤,٧٠٣	٣٦,٨٦٠	-	٤١,٥٦٣	
٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	
٩١,٣٥٤	٤,٧٠٣	٨٦,٦٥١	-	٩١,٣٥٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
١٢٤,٢٥٩	-	١٢٤,٢٥٩	-	١٢٤,٢٥٩	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ إلى صافي قيمة الموجودات المتاحة في تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتستند القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ١ إلى السعر المدرج المتاح في تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 الثالث. يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة عند المستوى الثاني و٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء). لا تختلف القيمة العادلة للودائع التي تحمل عمولة، ودم التمويل بالهامش، والنقد والأرصدة في البنك، والذمم المدينة، والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات عمولة السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب قصر مدة الأداة المالية. وعلى نحو مماثل، فإن المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة مثل المطلوب إلى طرف ذي علاقة لاقتراض 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 ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن الإطار العام لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. تدير 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. إن هدف إدارة المخاطر هو فهم وإدارة المخاطر بدلاً من تجنبها.

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

يدعم 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 الإفصاح 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 للتمويل بالهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والمطلوبات الإيجابية 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 الأخرى 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	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٩,٢٦٨	٥٠,١٥٧	نقد وما يماثله
-	٤٣,٧٠١	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٤١٠,٠٠٠	٣٠٣,١٣٥	ودائع لأجل
١,٠٣٧	٢٤,٣٠٨	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
٨٠,٩٧٣	١,١٨٩,٣٢٦	ذمم مدينة من التمويل بالهامش، بالصافي
-	١٠١,٣٣٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١,١٢٩	٣٣,٨٣٠	موجودات أخرى
٥٥٢,٤٠٧	١,٧٤٥,٧٩٣	

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية:

الإجمالي	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠,١٥٧	-	-	٥٠,١٥٧	نقد وما يماثله
٤٣,٧٠١	٤٣,٧٠١	-	-	وديعة هامشية لدى مركز المقاصة
٣٠٣,١٣٥	-	-	٣٠٣,١٣٥	ودائع لأجل
٢٤,٣٠٨	٢٤,٣٠٨	-	-	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
١,١٨٩,٣٢٦	١,١٨٩,٣٢٦	-	-	ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي
٤١,٥٦٣	-	٤١,٥٦٣	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٣,٨٣٠	٣٣,٨٣٠	-	-	موجودات أخرى
١٠١,٣٣٦	-	-	١٠١,٣٣٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١,٨٣٧,١٤٧	١,٢٩١,١٦٥	٩١,٣٥٤	٤٥٤,٦٢٨	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	غير مصنفة	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٩,٢٦٨	-	-	٥٩,٢٦٨	نقد وما يماثله
٤١٠,٠٠٠	-	-	٤١٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٠,٩٧٣	٨٠,٩٧٣	-	-	ذمم مدينة للتمويل بالهامش، بالصافي
١,٠٣٧	١,٠٣٧	-	-	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
١٢٤,٢٥٩	-	١٢٤,٢٥٩	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٢٩	١,١٢٩	-	-	موجودات أخرى
٦٧٦,٦٦٦	٨٣,١٣٩	١٢٤,٢٥٩	٤٦٩,٢٦٨	<b>الإجمالي</b>

تتشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو اشتراكهم في مجموعة من الأطراف المقابلة أو عندما يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدر هؤالء الأطراف 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 هؤالء الأطراف.

تسعى الشركة إلى التخفيف من تعرضها الإجمالي لمخاطر الائتمان من خلال استراتيجيات مخاطر سليمة ووضع حدود ائتمانية وتنوع 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 طرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة بقيمة تتجاوز ١٠٪ من قاعدة رأس المال.

نقد لدى البنك وودائع لأجل

احتفظت الشركة بالأموال الفائضة والودائع لدى بنك ساب ومصرف الراجحي بتصنيف ائتماني ثابت. تم تصنيف ديون بنك ساب طويلة الأجل والديون قصيرة الأجل على أنها BBB+ و ٢F وفقاً لتصنيفات فيتش و ٢A و ١-P وفقاً لتصنيفات موديز. تم تصنيف الديون طويلة الأجل والديون قصيرة الأجل لمصرف الراجحي على أنها A- و ٢F وفقاً لتصنيفات Fitch و ١A و ١-P وفقاً لتصنيفات موديز.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

نمم 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 للصناعة والبلد التي يعمل فيها العملاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٥,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥١٠,٣٩ 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 والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى لأن المبلغ غير جوهري.

٢-٣٠ مخاطر السوق

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغيير 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 العمولة

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

مخاطر سعر العمولة	أكثر من سنة			٣ أشهر - ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة		
	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة
نقد وما يماثله	٥٠,١٧٢	٥٠,١٧٢	-	-	-
وديعة هامشية لدى مركز المقاصة	٤٣,٧٠١	٤٣,٧٠١	-	-	-
ودائع لأجل	٣٠٣,١٣٥	-	-	٣٠٣,١٣٥	-
نمم مدينة من إدارة الموجودات	٢٤,٣٠٨	٢٤,٣٠٨	-	-	-
نمم مدينة للتمويل بالهامش	١,١٨٩,٣٢٦	-	-	٨٩٥,١٢٤	٢٩٤,٢٠٢
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١,٥٦٣	٤١,٥٦٣	-	-	-
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٩,٧٩١	-	٤٩,٧٩١	-	-
موجودات أخرى	٣٣,٨٣٠	٣٣,٨٣٠	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٠١,٣٣٦	-	١٠١,٣٣٦	-	-
إجمالي الموجودات المالية	١,٨٣٧,١٦٢	١٩٣,٥٧٤	١٥١,١٢٧	١,١٩٨,٢٥٩	٢٩٤,٢٠٢
قروض قصيرة الأجل	٨٣٣,٢٨٦	-	-	٨٣٣,٢٨٦	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩٤,٣٢٧	٩٤,٣٢٧	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	٩٢٧,٦١٣	٩٤,٣٢٧	-	٨٣٣,٢٨٦	-
فجوة الحساسية لسعر العمولة التراكمي	٩٠٩,٥٤٩	٩٩,٢٤٧	١٥١,١٢٧	٣٦٤,٩٧٣	٢٩٤,٢٠٢

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر العمولة	خلال ٣ أشهر ٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
نقد وما يماثله	-	-	٥٩,٢٦٩	٥٩,٢٦٩
ودائع لأجل	٤١٠,٠٠٠	-	-	٤١٠,٠٠٠
ذمم مدينة من إدارة الموجودات	-	-	١,٠٣٧	١,٠٣٧
ذمم مدينة للتمويل بالهامش	٨٠,٩٧٣	-	-	٨٠,٩٧٣
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	١٢٤,٢٥٩	١٢٤,٢٥٩
موجودات أخرى	-	-	١,١٢٩	١,١٢٩
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	<b>٤٩٠,٩٧٣</b>	<b>-</b>	<b>١٨٥,٦٩٤</b>	<b>٦٧٦,٦٦٧</b>
قروض قصير الأجل	٨٠,٨١٣	-	-	٨٠,٨١٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	٣٥,٤٩٢	٣٥,٤٩٢
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>٨٠,٨١٣</b>	<b>-</b>	<b>٣٥,٤٩٢</b>	<b>١١٦,٣٠٥</b>
<b>فجوة الحساسية لسعر العمولة التراكمي</b>	<b>٤١٠,١٦٠</b>	<b>-</b>	<b>١٥٠,٢٠٢</b>	<b>٥٦٠,٣٦٢</b>

مخاطر الأسعار

مخاطر السعر 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 إجمالي 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.

التأثير على قائمة الدخل للسنة المنتهية في

متغيرة	نسبة التغير %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥+	٢,٠٧٨+	٦,٢١٣+

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. تدير الشركة مخاطر السيولة لديها من خلال ضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها. إن جميع المطلوبات المالية للشركة في قائمة المركز المالي لها تاريخ استحقاق تعاقدية خلال سنة واحدة، ومن ثم فإن تأثير عدم الخصم غير جوهري.

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. تدير 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 ٢٠٢٢، كانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

شركة الأول للاستثمار  
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١. تعديل أرقام المقارنة

خلال السنة، أجرت الشركة ممارسة لتحديد ما إذا كان عرض قائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، على التوالي. نتج عن هذه العملية إعادة تصنيف بعض البنود الموجودة في القوائم المالية. نتج عن هذه الممارسة تعديل بعض البنود الموجودة في القوائم المالية. لم يتم عرض المركز المالي الثالث حيث لا يوجد تأثير للتعديل على الأرصدة الافتتاحية للمعلومات المقارنة كما هو معروض في قائمة المركز المالي. علاوة على ذلك، لم ينتج عن عمليات إعادة التصنيف هذه تغييرات في صافي الخسارة وإجمالي الموجودات المبلغ عنها للعام الماضي وإجمالي حقوق الملكية.

(أ) إعادة تصنيف الذمم المدينة من إدارة الموجودات  
تم عرض الذمم المدينة من إدارة الموجودات كجزء من "مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" في قائمة المركز المالي. تنشأ هذه الذمم المدينة من الإيرادات المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" وهي ذات طبيعة مختلفة للبنود المعروضة كجزء من "مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى". على هذا النحو، يتم الإفصاح عن الذمم المدينة من إدارة الموجودات كبنود منفصلة في قائمة المركز المالي للامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١.

(ب) عرض خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة التدفقات النقدية  
لم يتم تضمين خسارة الائتمان المتوقعة الناشئة عن التمويل بالهامش الذمم المدينة كجزء من التعديل للبنود غير النقدية ولم يتم إضافتها مرة أخرى إلى الدخل أو الخسارة قبل الضريبة ضمن الأنشطة التشغيلية. تم عرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من الحركة في ذمم التمويل بالهامش في قائمة التدفقات النقدية. لذلك تم تعديل أرقام المقارنة لتضمينها كتعديل غير نقدي للربح والخسارة.

فيما يلي أثر التعديل المذكور أعلاه:

الأثر على قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدلة	تعديل	قبل التعديل	
١,٠٣٧	١,٠٣٧	-	ذمم مدينة من إدارة الموجودات
١,٤٩٠	(١,٠٣٧)	٢,٥٢٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

لا يوجد أثر للتعديل على الأرصدة الافتتاحية للمعلومات المقارنة كما هو معروض في قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١.

الأثر على قائمة التدفقات النقدية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
معدلة	تعديل	قبل التعديل	
٩٧	٩٧	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨٣,٣٩٢	(٩٧)	٨٣,٤٨٩	على الذمم المدينة للتمويل بالهامش
(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	نقص في الذمم المدينة للتمويل بالهامش
(٧٧٠)	٣٢٩	(١,٠٩٩)	زيادة في الذمم المدينة من إدارة الموجودات
			(الزيادة) في مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١١,٥٥٠	-	١١١,٥٥٠	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
٢٥,٥٩٣	-	٢٥,٥٩٣	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(٨٣,٦٠٤)	-	(٨٣,٦٠٤)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٥٣,٥٣٩		٥٣,٥٣٩	صافي الزيادة في النقد وما يعادله

٣٢. أحداث لاحقة

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

٣٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣.