ALPHA CAPITAL

ألفا المالية

التقرير السنوي لشركة ألفا المالية

للعام المالي المنتهي 2019م

شركة ألفا المالية
ترخيص هيئة السوق المالية رقم 18187-33
WWW.ALPHACAPITAL.COM.SA

جدول المحتويات

1. المقدمة 2
2. نبذة حول أنشطة وأعمال الشركة 5
3. أنظمة الرقابة الداخلية وحوكمة الشركة 8
4. المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارة الشركة لهذه المخاطر 13
5. خلاصة النتائج المالية وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية 15
6. الملحق 1 – معايير ومتطلبات الحوكمة 43
7. الملحق 2 – جدول المكافئات والتعويضات 45

المقدمة

عن الشركة

شركة ألفا المالية تعد شركة استثمارية متخصصة، أنشئت في عام 2018، وتتركز أعمالها على إدارة الأصول ، والاستثمارات البديلة وتقديم الاستشارات.

الشركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية لمزاولة أعمال التعامل بصفة أصيل وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء، وخدمات الترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية.

رؤيتنا

- أن نصبح شركة متخصصة ورائدة في مجال إدارة الاستثمارات ، وبممارسات متوافقة مع أفضل المعايير في الأسواق المتقدمة.

رسالتنا

- أن نكون الخيار الأفضل كشريك استثماري يستهدف فرصًا واعدة وبمنظور شامل لتحقيق قيمة مضافة وعوائد مجزية لشركائنا وعملائنا.

قيمنا

الإنجاز	نسعى دائماً لإنجاز المهام الموكلة إلينا بإحترافية والتغلب على التحديات لتحقيق التنفيذ الأمثل لهذه المهام.
تحقيق قيمة مستدامة	نستهدف تحقيق أثر إيجابي طويل الأمد وقيمة مستدامة لكافة عملاء ألفا المالية، والذين يعدون شركائنا في النجاح.
الريادة	محفزنا هو التميز في الأداء، وبالتالي نتبنى عقلية ريادية في طرح حلولنا ومنتجاتنا الاستثمارية.
الأمانة	نعمل بإخلاص وأمانة مع عملائنا وشركائنا في النجاح، ونموذج عملنا قائم على توحيد الأهداف والمصالح المشتركة للشركة وعملائها ومساهميها.
القدرة على التكيف	نسعى دئماً أن نكون سباقين في التقدم، والاستمرار في التطوير، ومنهجيتنا قائمة على التطوير المستمر، والمهنية، والعناية اللازمة بالعملاء، وجودة المخرجات.

كلمة رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يشرفني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي لشركة ألفا المالية للعام 2019م. و يعد العام الماضي، العام الثاني لتأسيس شركتكم الموقرة. فقد شهدت الشركة نموا خلال هذه الفترة القصيرة من بداية عملها نتيجةً لتوفيق الله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً ومن ثم دعم شركاء وعملاء الشركة المستمر ووجود فريق عمل مشهود له من ناحية تنوع الخبرات وسجل المنجزات ومنهجية عمله التي تقوم على التطوير المستمر، والمهنية، والعناية اللازمة بالعملاء، وجودة المخرجات.

وفيما يتعلق بالاقتصاد السعودي، فقد شهدت الإثني عشر شهراً الماضية استمرار حكومتنا الرشيدة في تنفيذ عملية التحول الاقتصادي من خلال تطبيق مبادرات رؤية المملكة 2030 والإصلاحات واسعة النطاق والتي من شأنها تنويع الاقتصاد المحلي وتنمية مصادر الإيرادات غير النفطية وخفض معدل البطالة. وكافة هذه التغيرات الهيكلية من شأنها أن يترتب عليها عدد من المتغيرات على المدى القصير، و نتوقع أن يكون لهذه المبادرات أثر إيجابي تدريجي على المدى الطويل للمحافظة على الاستدامة والاستقرار المالي والاقتصادي.

ونحن على قناعة أن هذه التغيرات يأتي معها فرص استثمارية واعدة لعدد من قطاعات الأعمال، أخذاً بالاعتبار أن تمكين القطاع الخاص يعد أحد أهداف المملكة لتخفيف الاعتماد على النفط. وهذه القناعة قادت الشركة خلال الفترة الماضية لدراسة الفرص الاستثمارية من منظور شامل وإطلاق عدد من المنتجات الاستثمارية. وهذا بدوره يعكس ثقتنا في متانة إقتصاد المملكة العربية السعودية ونموه المستقبلي بإذن الله تعالى.

أبرز التطورات المحلية خلال العام 2019م

أقر مجلس الوزراء خلال شهر ديسمبر الماضي ميزانية المملكة للعام 2020م، والتي حملت تقديرات قياسية منها أن تصل الإيرادات خلال العام إلى 883 مليار ريال، مع الإستمرار في الإنفاق بميزانية قدرها 1,020 مليار ريال. وهذه الأرقام تعطي صورة واضحة حول توجهات حكومة المملكة وتؤكد على سعيها في تحقيق تنمية مستدامة والاستمرار في الإصلاحات الهيكلية ودفع عجلة التنمية مع تقليل الاعتماد على الموارد النفطية من خلال الضخ المتواصل في المشروعات والاستثمارات وتنشيط الصناعات المحلية ودعم الصادرات.

و شهد العام 2019م إنضمام السوق المالية السعودية ضمن مؤشري إم إس سي آي (MSCI) و فوتسي (FTSE) للأسواق الناشئة. و من أهم نتائج هذا الإدراج توسيع قاعدة المستثمرين و زيادة المساهمة المؤسساتية في السوق و جذب الإستثمارات الخارجية، و هو الذي من شأنه يترتب عليه تطوير القطاع المالي.

كما شهد العام 2019 إدراج شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) في تداول، والذي تعد اكبر عملية إكتتاب شهدها العالم.

أعمال الشركة خلال العام 2019م

تمكنت الشركة خلال الفترة الماضية من تنمية خدماتها ومنتجاتها الاستثمارية، حيث شهدت الأصول تحت الإدارة بنهاية الربع الرابع من العام 2019 نمواً يقدر بـ 277% مقارنة بالربع الرابع من العام 2018م لتصل الى 1,337 مليون ريال. كما قدمت الشركة خدماتها الاستشارية وعملت مع عدد من المؤسسات كإمتداد لفرق العمل لديها، بالإضافة إلى تقديم الخدمات الاستشارية المتعلقة بتمويل الشركات والإستثمار.

كما قامت الشركة بتطوير القدرات وتهيئة البنية التحتية اللازمة لإطلاق المزيد من المنتجات خلال العام القادم بإذن الله تعالى.

وخلال نهاية العام الماضي تم تتويج الشركة بجائزتين رفيعتي المستوى تثبت فيها خبرة وقدرة فريق الشركة على إدارة الاستثمارات وهذه الإنجازات تعد أحد ثمرات النموذج الفريد والكفاءات الاستثمارية التي تقوم عليها الشركة.

ونحن على قناعة أن مسيرة العطاء ستستمر والشركة قادرة على مواصلة تنمية أعمالها وتقديم حلول استثمارية فريدة وتحقيق قيمة مضافة لعملاء وشركاء شركة ألفا المالية.

أداء الشركة المالي

تمكنت الشركة خلال العام الماضي المنتهي بتاريخ 2019/12/31م ولله الحمد من تحقيق أداء مالي متميز، حيث بلغت صافي الإيرادات مبلغاً قدره 20.6 مليون ريال سعودي بمالقارنة بمبلغ 14.46 مليون ريال سعودي للعام 2018م. بينما بلغ صافي الدخل مبلغاً قدره 2.02 مليون ريال سعودي بالمقارنة بـ 1مليون ريال سعودي للعام 2018. كما تمكنت الشركة من زيادة الأصول تحت الإدارة خلال العام الماضي لتصل إلى مبلغ قدره 1.34 مليار ريال سعودي تقريبا بالمقارنة مع 354 مليون ريال سعودي تقريباً في نهاية العام 2018.

وهذه النتائج لم تكن لتتحقق لولا فضل الله سبحانه وتعالى ومن ثم ثقة عملاء وشركاء ألفا المالية فيها بالإضافة إلى تميز فريق العمل لدى الشركة.

رأينا حول المستقبل وخطط الشركة للعام 2020م

نتوقع مستقبلاً زاخراً للشركة وعملائها وشركاء نجاحها، حيث اننا على قناعة ان كافة مقومات النجاح موجودة لدينا، وسنستمر في توجهنا القائم على تحقيق مصالح وتطلعات عملاء وشركاء ألفا المالية وتنمية قاعدة عملاء الشركة وتطوير الشراكات المثمرة لها، وكلنا ثقة بإمكانات فريق العمل لدينا وقدرته على الإبتكار والتطوير المستمر في طرح الحلول الاستثمارية الفريدة، والمهنية، والعناية اللازمة بالعملاء، وهذا من شأنه أن يساهم في التقدم المستمر والمزيد من النجاح للشركة بإذن الله تعالى.

وفي الختام، نود أن نثمن هذه الفرصة ونتقدم بخالص الشكر والتقدير لكافة عملاء وشركاء الشركة ولزملائي مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبي الشركة على إخلاصهم وتفانيهم خلال الفترة الماضية، مع تمنياتي لهم بالمزيد من التوفيق خلال الفترة القادمة.

محمد بن سعد بن داوود
رئيس مجلس الإدارة

MENA FUND MANAGER AWARDS

جائزة أفضل صندوق أسهم متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للعام 2020م عن آداء العام 2019م

Named the “Best Sharia Compliant Equity Fund” for 2019 performance – MENA Fund Managers Award 2020

INTERNATIONAL FINANCE AWARDS
Celebrating Excellence

الشركة الأسرع نمواً في قطاع إدارة الأصول للعام 2019م

Named the “Fastest Growing Boutique Asset Management Firm” – International Finance Awards 2019

نبذة حول أنشطة
وأعمال الشركة

إدارة الأصول

يؤمن الفريق في ألفا المالية أن إدارة الأصول تعد من الإدارات الرئيسية التي تعتمد عليها الشركة في تقديم خدماتها. لذلك يستند الفريق على شفافية تامة ونهج وفلسفة البحث الدقيق لتحديد وتقييم الفرص الاستثمارية المناسبة. ويسعى فريق ادارة الأصول الى تحقيق تنمية مستدامة للأصول تتمركز على نهج واضح في توزيع الأصول واختيار الاستثمارات المباشرة وتحقيق قيمة مضافة من خلال الإدارة الفعالة للمحافظ الاستثمارية، مع الأخذ بعين الاعتبار معالجة جميع درجات المخاطر المحتملة.

وتتضمن الخدمات التي تقدمها إدارة الأصول إستثمارات الأسهم من خلال إدارة محافظ الأسهم المدرجة والصناديق الاستثمارية وفق منهج نشط، مع تطبيق واتباع أفضل الممارسات في إدارة العمليات والالتزام من خلال إدارة محافظ وصناديق أدوات الدين مع التركيز بشكل خاص على الأوراق المالية الحاصلة على تقييم آمن ومتداولة في دول مجلس التعاون الخليجي.

كما نقوم أيضًا بهيكلة منتجات صناديق النقد ومنتجات أدوات الدين المدعومة بمؤسسات ذات تقييم ائتماني عالي، بهدف تزويد المستثمرين بفرص لتحسين عوائدهم.

أداء المنتجات خلال العام 2019م

صندوق ألفا للأسهم السعودية	يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) وذلك وفقا للضوابط الشرعية للاستثمار. و يعد الصندوق من أفضل 3 صناديق أداء في فئة الإستثمارية, و قد حاز الصندوق على جائزة MENA Awards في فئة أفضل صندوق أسهم متوافق مع الشريعة الإسلامية.
صندوق ألفا للمرابحة	يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمارية منخفضة المخاطر لمالكي وحدات الصندوق مع الحفاظ على رأس المال وتوفير السيولة من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صفقات المرابحات وغيرها من الصفقات في الأدوات المالية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والمنخفضة المخاطر وقصيرة الأجل. وقد شهد الصندوق نمواً مضطرداً, حيث ارتفع حجم الأصول تحت الإدارة من 67 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2018م الى 767 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م.
إرتفاع قيمة الأصول تحت الإدارة (AUM)	تمكنت الإدارة من تنمية قاعدة العملاء وتوقيع عدد من عقود إتفاقيات إدارة المحافظ الاستثمارية المتعلقة بإدارة محافظ العملاء، مما ترتب عليه زيادة الأصول تحت الإدارة. و قد شهدت الأصول المدارة إرتفاعاً بقدر 450% حيث ارتفع حجم الأصول تحت الإدارة من 247 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2018م الى 1,148 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، محققين بذلك جائزة International Finance Awards 2019 عن فئة شركات إدارة الأصول الأسرع نمواً خلال العام.

الإستثمارات البديلة

يبذل فريق الاستثمارات البديلة لدى الشركة جهود مميزة في سبيل إيجاد الفرص الواعدة وإدارة الملكيات الخاصة في المنطقة مع التركيز بشكل خاص على القطاعات التي تستفيد من تحول الاقتصاد السعودي. ونستهدف الاستحواذ على حصص ملكية في الشركات غير المدرجة حيث نعمل كفريق واحد مع ملاك وإدارات الشركات المستثمر بها في سبيل تعزيز ممارسات الأعمال والحوكمة ونموذج وكفائة العمليات، وبالتالي تحقيق قيمة مضافة من خلال شراكة فعالة مع محفظة الشركات المستثمر فيها.

وفيما يتعلق بالاستثمار العقاري، الشركة تتطلع للاستثمار في المشاريع الإنشائية والقائمة حيث نحدد الفرص المتاحة ونقوم بدراستها من منظور شامل لتحديد الواعد منها ومن ثم يتم هيكلة الاستثمار في شكل صندوق استثماري بهدف الاستحواذ على العقارات المدرة للدخل.

كما تشمل الخدمات التي تقدمها إدارة الإستثمارات البديلة خدمات الاستشارات الإستثمارية واستشارات تمويل الشركات تستهدف العملاء من المؤسسات، والعمل عن قرب مع عملاء الشركة كإمتداد لفرق العمل لديهم فيما يتعلق بتطوير استراتيجيات وسياسات ونموذج الاستثمار والحوكمة وتنفيذها.

أبرز الإنجازات خلال العام 2019م

تهيئة البنية التحتية اللازمة لإطلاق المزيد من المنتجات	قامت الشركة خلال العام المنصرم بالتحضير لإطلاق عدد من المنتجات الاستثمارية، حيث تم تحديد الشراكات اللازمة والتشاور مع عدد من الجهات المتخصصة ليتم تعيينها كمستشارين للشركة في طور نيتها في طرح عدد من المنتجات خلال العام القادم، حيث تخطط الشركة لتعزيز استثماراتها في عدد من القطاعات الواعدة، لا سيما تلك التي ستستفيد من عملية التحول الاقتصادي الذي تشهده المملكة.
تنمية المحفظة الاستثمارية القائمة	عملت الشركة على تطوير محفظتها الاستثمارية من ضمن صندوق ألفا للأغذية والمشروبات، حيث قامت بإستقطاب فريق إداري متخصص لدعم مسيرة نمو الشركات المستثمر بها، وتعزيز مكانتهم كشركات رائدة في قطاع أعمالها، وتم افتتاح فروع جديدة في غالبية المدن الرئيسية في المملكة، بالإضافة إلى إطلاق خطوط أعمال جديد من شأنها أن تدعم مسيرة النمو، مما ترتب عليه تعزيز قيمة استثمار الصندوق.
تنمية قاعدة العملاء	تمكنت الإدارة من توقيع عدد من الاتفاقيات المتعلقة بتقديم خدمات استشارية، وتم الانتهاء من تقديم خدمات مشورة لأحد الشركات الرائدة في قطاع الترفيه والعمل مع عدد من الجهات الحكومية والمؤسسات غير الربحية والشركات لتعزيز فرص التعاون المستقبلية، مما سيترتب عليه تطوير المزيد من الأعمال خلال العام المقبل وتنفيذ استراتيجية الإدارة خلال السنوات المقبلة.

أنظمة الرقابة الداخلية وحوكمة الشركة

سعادة الأستاذ/ محمد بن سعد بن داوود
الرئيس – مستقل

سعادة الدكتور/ صالح بن سليمان الرشيد
نائب الرئيس

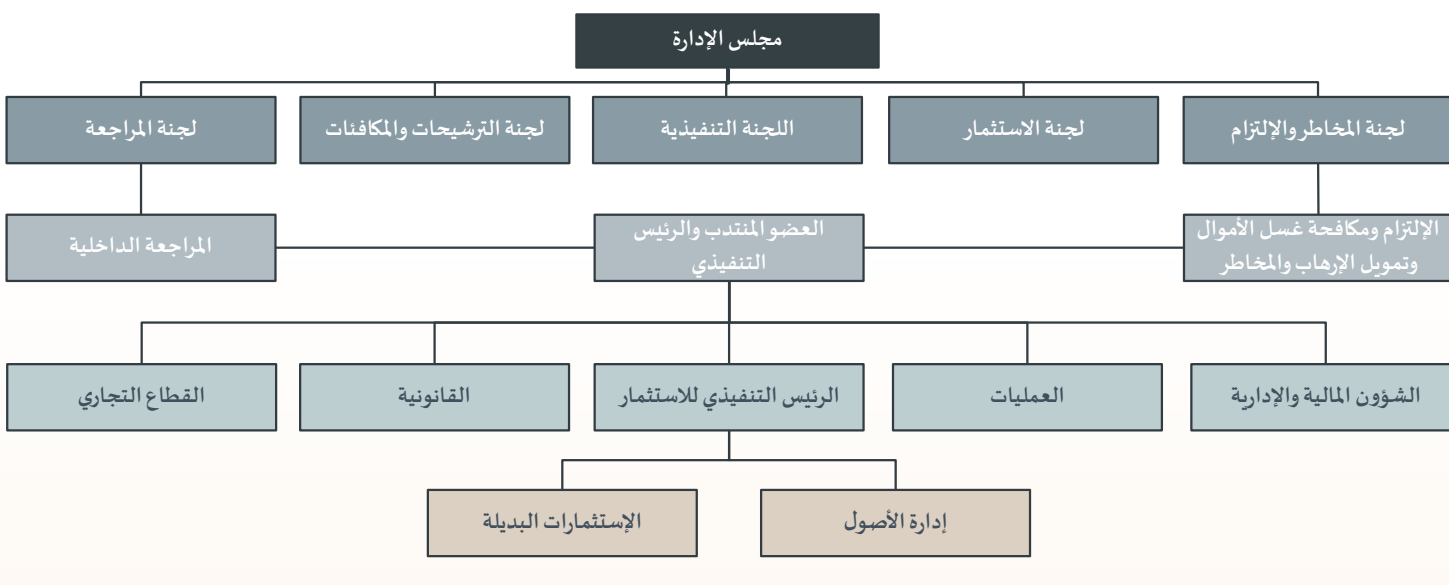
سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العريفي
عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ علي بن صالح الصقري
عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ عبداللطيف بن علي الفوزان
عضو

سعادة الأستاذ/ فهد بن خالد السعود، CFA
عضو منتدب / الرئيس التنفيذي

سعادة الأستاذ/ عبدالله بن عبدالمحسن العيسى
عضو



تصنيف أعضاء مجلس الإدارة والعضويات في مجالس الإدارة لشركات أخرى

- يوضح الجدول التالي تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2019، بالإضافة إلى أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة أيضاً عضوا في مجالس إدارتها:

	الإسم	تصنيف العضوية	عضوية مجالس الإدارات الأخرى	
1	محمد بن سعد بن داود (رئيس المجلس)	مستقل	▪ شركة منافع للاستثمار (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين) (عضو لجنة الاستثمار) ▪ شركة دار التمليك (عضو لجنة المخاطر) ▪ شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (عضو لجنة المراجعة) ▪ شركة الخدمات الأرضية (عضو لجنة المخاطر)	▪ شركة المرطبات العالمية (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت) ▪ شركة واحة الألياف الزجاجية (عضو لجنة تنفيذية) ▪ شركه حديد الراجحي (عضو لجنة المراجعة) ▪ الشركة الكيميائية السعودية (عضو لجنة تنفيذية) ▪ الشركة العقارية السعودية (عضو لجنة تنفيذية) ▪ شركه مجموعه عبداللطيف العيسي القابضه (عضو لجنة الاستثمار) ▪ صندوق التنميه العقاري (عضو لجنة الاستثمار)
2	د. صالح بن سليمان الرشيد (نائب الرئيس)	غير تنفيذي	▪ شركة سليمان الرشيد وأبناءه ▪ شركة السليمانية للاستثمار	
3	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	غير تنفيذي	▪ شركة اليسر للإجارة والتمويل (عضو اللجنة التنفيذية) ▪ شركة تانيا لمياه الشرب المعبأة (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة انمائية للتطوير العقاري والسياحي (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة نماء للكيماويات (عضو لجنة مراجعة)	▪ الشركة العربية لصناعة الورق (ورق) (عضو مجلس إدارة) ▪ مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة (مدير وعضواللجنة التنفيذية للإستثمار) ▪ شركة عقارات الخليج (عضو مجلس إدارة)
4	محمد بن ابراهيم العريفي	مستقل	▪ شركة ضفاف التنمية للتطوير العقاري (مدير وعضو مجلس إدارة) ▪ شركة ملتقى التنمية لتنظيم المعارض والمؤتمرات (مدير وعضو مجلس إدارة) ▪ شركة أوج القابضة (مدير) ▪ شركة أوج للإدارة والتشغيل (مدير)	▪ شركة أوج للتطوير والاستثمار العقاري (مدير) ▪ شركة أزاد للعقارات (مدير) ▪ شركة ملتقى التنمية لتنظيم المعارض والمؤتمرات (مدير) ▪ شركة أوج للاستثمار (مدير) ▪ مدينة الملك فهد الطبية (عضو لجنة مراجعة) ▪ شركة المياه الوطنية (عضو لجنة مراجعة)
5	علي بن صالح الصقري	مستقل	▪ مجلس الأعمال السعودي التشيكي (رئيس مجلس إدارة) ▪ شركة المملكة للإستثمار والتطوير (عضو مجلس إدارة) ▪ اللجنة الوطنية لوكلاء السيارات (عضو مجلس إدارة)	▪ شركة أسماك تبوك (عضو مجلس إدارة) ▪ الجمعية الوطنية لمتلازمة الداون (دسكا) (عضو مجلس إدارة)
6	عبداللطيف بن علي الفوزان	غير تنفيذي	▪ شركة الفوزان القابضة (عضو مجلس إدارة) ▪ الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس) (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة ارنون (عضو لجنة تنفيذية)	▪ شركة نساج كمباوند (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة الأولى وشركة أجدان (عضو لجنة تنفيذية) ▪ شركة بوان القابضة (عضو لجنة تطوير الأعمال)
7	فهد بن خالد السعود	تنفيذي	▪ شركة تداول العقارية (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة أم القرى للتنمية والأعمار (عضو مجلس إدارة) ▪ شركة البلد الأمين (عضو مجلس إدارة وعضواللجنة التنفيذية) ▪ واحة الإنجاز (عضو مجلس إدارة)	▪ جامعة نايف للعلوم الأمنية (عضو لجنة الاستثمار) ▪ داون تاون السعودية (عضو مجلس إدارة)

سجل حضورومِلكيات أعضاء المجلس

	الأعضاء		الاجتماع الأول 26 فبراير 2019	الاجتماع الثاني 18 أبريل 2019	الاجتماع الثالث 18 يوليو 2019	الاجتماع الرابع 14 نوفمبر 2019	المجموع 4
1	محمد بن سعد بن داود	رئيس	☑	☑	☑	☑	4
2	صالح بن سليمان الرشيد	نائب الرئيس	☑	☑	☑	☑	4
3	فهد بن خالد السعود	عضو	☑	☑	☑	☑	4
4	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	☑	☑	☑	◆	3
5	محمد بن ابراهيم العريفي	عضو	☑	☑	☑	☑	4
6	علي بن صالح الصقري	عضو	☑	◆	☑	◆	2
7	عبداللطيف بن علي الفوزان	عضو	◆	☑	☑	☑	3

عناوين تفسيرية: ☑ حضور | ☑ حضور إلكتروني | ◆ غياب نظامي

العقود والأعمال مع الأطراف ذوي العلاقة وتفاصيل الصفقات فيما بين الشركة والأشخاص ذوي الصلة بها:

المعاملات والعقود التي تمت مع أطراف ذو علاقة خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2019م والمذكورة في الإيضاح المالي رقم (18) في القوائم المالية والمتمثله في التالي:

- الصناديق المدارة من قبل شركة ألفا المالية بحجم تعامل (6,347,426) ريال سعودي ورصيد قائم بمبلغ (4,966,729) ريال سعودي (وهي صناديق عامة مفتوحة غير محددة المدة) بالإضافة إلى صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات (وهو صندوق خاص مغلق مدته 7 سنوات مع احقية مدير الصندوق لتمديد مدة الصندوق سنة بحد اقصى مرتين). بالإضافة إلى مبلغ (5,769,241) ريال سعودي عوائد إستثمارية نتيجة إستثمار الشركة في الصناديق المدارة من قبل الشركة.
- عقود مبرمة مع السيد فهد بن خالد السعود بحجم تعامل (201,118) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (00) ريال سعودي.
- العقد المبرم مع مجموعة السليمانية للاستثمار بحجم تعامل (1,832,587) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (1,588,999) ريال سعودي.نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى بحجم تعامل (529,532) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (398,115) ريال سعودي.
- العقد المبرم مع مع شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة بحجم تعامل (58,866) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (00) ريال سعودي.
- العقد المبرم مع شركة الفوزان القابضة بحجم تعامل (225,208) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (172,371) ريال سعودي.

لجان المجلس ومهامها العامة

- أصدر مجلس الإدارة قراراته خلال العام 2018م لتشكيل خمسة لجان تابعة له، وفيما يلي أبرز المعلومات المتعلقة بلجان المجلس:

لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافئات	لجنة المخاطر والإلتزام	لجنة الاستثمار	اللجنة التنفيذية
ترشح لجنة المراجعة أسماء المحاسبين القانونيين المرخص لهم بمراجعة حسابات الشركات ممن لديهم القدرة على القيام بهذا العمل بكفاءة وفعالية. تشرف اللجنة على أعمال الرقابة الداخلية في الشركة بغرض التأكد من مطابقتها للسياسات المرسومة من قبل مجلس الإدارة .	تقوم اللجنة بالتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر. تقوم اللجنة وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت	وضع سياسات إدارة المخاطر في الشركة واعتمادها من مجلس الإدارة، بما يتناسب مع وضع وخصوصية الشركة وحجم وتنوع أنشطتها وطبيعة المخاطر التي تواجهها. اعتماد سياسات واجراءات لمراقبة الإلتزام بالتعليمات الرقابية والإجراءات الوقائية لضمان الإلتزام، وتقييم مدى ملائمة الإجراءات ومعالجة أي قصور في السياسات والاجراءات	التأكد من أن استثمار الشركة لحسابها الخاص يتم وفق أسس سليمة، مع الالتزام بمتطلبات كفاية رأس المال. تقييم الاستثمارات المقترحة ومراقبة الأداء الاستثماري العام والتوصية بالتغييرات حسب الحاجة. مراقبة الأوضاع الاقتصادية وتقييم أثرها على المحفظة الاستثمارية للشركة.	دعم مجلس الإدارة لاستيفاء مسؤولياته الرقابية تجاه المساهمين وغيرهم من خلال الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بشكل منتظم وتقديم توصيات إلى المجلس عند الضرورة. دعم ومساندة الإدارة التنفيذية ومراجعة استراتيجيات الشركة، وإقرار مؤشرات الأداء، ومتابعة تنفيذ خطط أعمال الشركة.
تتكون من ثلاثة أعضاء	تتكون من ثلاثة أعضاء	تتكون من أربعة أعضاء	تتكون من أربعة أعضاء	تتكون من ستة أعضاء

لجنة المراجعة

	الأعضاء		الاجتماع الأول 19 فبراير 2019	الاجتماع الثاني 08 سبتمبر 2019	الاجتماع الثالث 10 نوفمبر 2019	الاجتماع الرابع 14 نوفمبر 2019	المجموع 4
1	طارق المعيقل	رئيس	☑	◆	☑	☑	3
2	د. مازن حسونه*	عضو	☑				1
2	صالح الفضل*	عضو		☑	☑	☑	3
3	عبدالعزيز الشبيبي	عضو	☑	☑	☑	☑	4

لجنة الترشيحات والمكافئات

	الأعضاء		الاجتماع الأول 28 يناير 2019	المجموع 1
1	علي الصقري	رئيس	☑	1
2	فهد السعود	عضو	☑	1
3	إبراهيم النعيم	عضو	☑	1

لجنة المخاطر والإلتزام

	الأعضاء		الاجتماع الأول 15 أبريل 2019	الاجتماع الثاني 09 يوليو 2019	الاجتماع الثالث 10 نوفمبر 2019	الاجتماع الرابع 25 ديسمبر 2019	المجموع 4
1	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	رئيس	☑	☑	☑	☑	4
2	فهد بن خالد السعود	عضو	☑	☑	☑	☑	4
3	ربما بنت عبدالله العجروش	عضو	☑	☑	☑	☑	4
4	أحمد هشام أبوعجمية	عضو	☑	☑	☑	☑	4

عناوين تفسيرية: ☑ حضور ☑ حضور إلكتروني ◆ غياب نظامي

* حضر الدكتور مازن حسونة الاجتماع الأول للجنة المراجعة وبعدها قدم استقالته وتم تعيين الاستاذ صالح الفضل كعضو مستقل في لجنة المراجعة.

لجنة الاستثمار*

	الأعضاء		الاجتماع الأول** 03 ابريل 2019	الاجتماع الثاني** 14 مايو 2019	الاجتماع الثالث** 11 يونيو 2019	الاجتماع الرابع** 03 يوليو 2019	الاجتماع الخامس** 04 يوليو 2019	الاجتماع السادس** 08 اكتوبر 2019	الاجتماع السابع** 20 نوفمبر 2019	الاجتماع الثامن** 26 نوفمبر 2019	المجموع 8
1	عبداللطيف بن علي الفوزان	رئيس	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	8
2	محمد بن طلال عرب	عضو	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	8
3	فهد بن خالد السعود	عضو	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	8
4	معاذ بن نعيم النعيم	عضو	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	8

* نظراً لطبيعة مواضيع لجنة الاستثمار، والتي تتطلب صدور قرارات أو توجهات مستمرة في ضوء اختصاصاتها، فإن غالبية الاجتماعات والقرارات تتم باستخدام وسائل التقنية.
** التواريخ الموضحة تمثل تواريخ طلب أمين اللجنة استصدار قرار من قبل أعضاء اللجنة.

اللجنة التنفيذية

	الأعضاء		الاجتماع الأول 13 مارس 2019	الاجتماع الأول 18 ديسمبر 2019م	المجموع 2
1	عبداللطيف بن علي الفوزان	رئيس	☑	☑	2
2	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	☑	☑	2
3	فهد بن خالد السعود	عضو	☑	☑	2
4	معاذ بن نعيم النعيم	عضو	☑	☑	2
5	عبدالرحمن بن خالد الدامر	عضو	☑	☑	2

نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة

تولي إدارة شركة ألفا المالية العناية الكافية لنتائج المراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلي والتي تتمثل في مدى كفاية وفاعلية الإجراءات الرقابية، حيث يتم التعامل مع أيٍ من الملاحظات الواردة والعمل على متابعة تصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها. ويلتزم مجلس الإدارة بأن تكون المراجعة الداخلية المرتبطة بلجنة المراجعة إحدى الآليات الضرورية لضبط وتحسين ومراقبة الآداء على مستوى الشركة من أجل تطوير ممارسات العمل والحوكمة، ولقد تم اختيار مكتب (طلال أبو غزالة وشركاه) من قبل لجنة المراجعة للقيام بعملية إجراء الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2019م، وتم إصدار التقرير النهائي في الربع الرابع للعام 2019، والذي يشمل الإدارات التالية :

- إدارة العمليات
- إدارة الأصول
- إدارة الموارد البشرية
- إدارة تقنية المعلومات

رأي لجنة المراجعة حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وتطوير نظام الرقابة الداخلية وكفايته وفاعليته، ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والاجراءات التي يتم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.
يتأكد المراجع الداخلي من تطبيق الضوابط المناسبة التي تتوافق مع أنظمة هيئة السوق المالية وذلك من خلال اعتماد وتنفيذ خطة مراجعة سنوية، ويتم عرض الملاحظات على لجنة المراجعة واقتراح خطط عمل تصحيحية يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.
ووفقا لخطط العمل التي تمت خلال عام 2019م، فإن لجنة المراجعة تؤكد أنه لم يلفت انتباهها أية أمور تجعلها تعتقد وجود قصورا جوهريا يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية والتشغيلية وماله صلة بإعداد التقارير المالية، كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفعالية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال العام 2019م يستدعي الإفصاح عنه، وأن جميع التوصيات التي رفعتها المراجعة الداخلية للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعة تقويمها.

عناوين تفسيرية: ☑ حضور | ☑ حضور إلكتروني | ◆ غياب نظامي

المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارة الشركة لهذه المخاطر

إدارة المخاطر

- قامت شركة ألفا المالية بإنشاء إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمخاطر والتي تعمل على حماية الشركة من المخاطر المحتملة بمختلف أنواعها وتحديد نزعة ونوعية المخاطر المقبولة، وذلك من خلال وضع جملة من أنظمة الرقابة الداخلية الكافية والمناسبة لنشاط الشركة وطبيعة عملها. وفيما يلي توضيح لمنظومة الإلتزام وإدارة المخاطر للشركة:

تحرص الإدارة على وجود تحديد سليم للصلاحيات والمسئوليات بالإضافة إلى الفصل التام في المهام وعدم تعارض المصالح.

كون الشركة مرخصة وخاضعة للأنظمة واللوائح، فإنه يتم إعداد تقرير الكفاية المالية بشكل شهري والذي يوضح سياسة الشركة في إدارة المخاطر وكيفية مراقبتها.

مجلس الإدارة

لجنة المخاطر والإلتزام

الإلتزام والمخاطر

إجراءات الإلتزام وإدارة المخاطر

- تتم عملية إدارة المخاطر من قبل أفراد الإدارة العليا بموجب سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة، والإدارة العليا بدورها مسؤولة عن المراجعة المستمرة لعملية إدارة المخاطر والرقابة على بيئة العمل.
- تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة للتعرف على المخاطر الداخلية ومخاطر الأعمال وتحليلها من أجل وضع الضوابط الملائمة ومراقبة هذه المخاطر. ويتم بصورة دورية بمراجعة سياسات وممارسات إدارة الشركة للمخاطر للتأكد أنها ليست عرضة لمخاطر التقلبات الحادة للموجودات أو الأرباح.

تقييم المخاطر ومراجعتها

- يتم إجراء تقييم ومراجعة لعمليات الالتزام وإدارة المخاطر الالتزام على أساس جدول دوري، مع تحديد نطاق وتكرار المراجعة في ضوء مدى نضج عمليات الشركة، ومدى جوهرية المخاطر المترتبة على نشاطات الشركة.
- كما تستهدف استراتيجية الشركة تعزيز ثقافة الحوكمة والإدارة الفعالة للمخاطر وإدارة العلاقة بين المخاطر والمنافع من خلال وعبر كل نشاط من أنشطة الشركة تكتنفه المخاطر. وقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة للتعرف على تلك المخاطر وتحليلها من أجل وضع الضوابط الملائمة لها ومراقبتها.

المرجعية النظامية ودور الإدارة

- يتمتع القائمون على إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمخاطر بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة المخاطر والإلتزام ومجلس الإدارة.
- تقوم الشركة بوضع الانظمة والاجراءات والادوات الفعالة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية تغطي جميع انشطة الشركة.

المخاطر

- تستخدم شركة ألفا المالية ضمن نشاطها العادي أنواع مختلفة من الأدوات المالية وتقدم عدد من الخدمات المرتبطة بالإستثمار والاستشارات المالية وتمويل الشركات. ونتيجة لذلك تتعرض الشركة للعديد من المخاطر المالية كما هو الحال في الشركات العاملة في هذا المجال. وفيما يلي نبذة حول أبرز هذه المخاطر:

- **مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد أطراف العقود المتعلقة بالأدوات المالية أو الخدمات التي تقدمها الشركة أو المتعلقة بأعمال الشركة بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية.

تطبق الشركة سياسات وإجراءات للحد من حجم مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي طرف مقابل. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييد المعاملات مع أطراف مقابلة مستقلة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لدى الأطراف المقابلة.

- **مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات التي تتعلق بالأدوات المالية.

ولإدارة هذه المخاطر تقوم الشركة بشكل دوري بتقييم مستويات السيولة ومراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من توفر السيولة الكافية. وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار العامة للشركة، يتم تجنيب جزء من صافي أصول هذه الصناديق لتلبية طلبات الاسترداد.

- **المخاطر التشغيلية**

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة أو عدم مناسبتها في ضوء أعمال الشركة أو الناتجة عن أحداث خارجية كفرض غرامات أو عقوبات على الشركة أو تسويات قضائية.

تحافظ الشركة على إطار عمل شامل وسياسات للمخاطر التشغيلية بهدف توفير بيئة سليمة ومُسيطر عليها بصورة جيدة. كما تحرص الشركة على تطبيق أفضل معايير الحوكمة والرقابة الداخلية، بالإضافة إلى المراجعة الدورية لسياساتها وإجراءاتها لمعالجة أي فجوات يتم حصرها.

- **مخاطر السوق**

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات المالية نتيجة لتغيرات تؤثر على السوق كمعدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأوراق المالية سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق باستثمار فردي أو الجهة المصدرة للأوراق المالية أو عوامل تؤثر على جميع الاستثمارات المتداولة في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات على فئات متعددة من الأصول وتنويع الموجودات، ويتم الاستثمار وفقاً لنموذج عمل ممنهج وقائم على التقييم والمتابعة المستمرة لمؤشرات الخطر التي يتم تحديدها مسبقاً ومراجعتها بشكل دوري.

خلاصة النتائج المالية وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

خلاصة النتائج المالية

كما في ديسمبر 2019م – بالريال السعودي

1 ▪ الإيرادات والأرباح

الإيرادات	20,633,278
مصاريف التشغيل	18,608,589
صافي الدخل	2,024,689

2 ▪ المركز المالي

إجمالي الأصول	61,295,267
إجمالي المطلوبات	9,242,727
حقوق المساهمين	52,052,540

3 ▪ الربحية

هامش الدخل من العمليات	15.5%
هامش الدخل الصافي	9.8%
ربحية السهم	0.40 ر.س

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	الصفحات
تقرير المراجع المستقل	-
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الربح أو الخسارة	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
الإيضاحات حول القوائم المالية	٧-٢٢

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

تقرير المراجع المستقل

إلى /المساهمين في شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة ألفا المالية ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الربح أوالخسارة والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك واداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقا لهذه القواعد، وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو مالم يكن لديها خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على الية التقرير المالي في الشركة.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى / المساهمين في شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائما عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم ايضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرًا لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيرًا حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استنادًا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثًا أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

الرياض / هاتف: ٠٥٣٢٣ ٢٠٦ ١١ ٩٦٦+ فاكس: ٠٥٤٤٤ ٢٠٦ ١١ ٩٦٦+
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧
جدة / هاتف: ٥٣٣٣ ٦٥٢ ١٢ ٩٦٦+ فاكس: ٢٨٩٤ ٦٥٢ ١٢ ٩٦٦+
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
الخبر / هاتف: ٣٣٧٨ ٨٩٣ ١٣ ٩٦٦+ فاكس: ٣٣٤٩ ٨٩٣ ١٣ ٩٦٦+
ص.ب ٤٦٣٩ الخبر ٣١٩٥٢
شركة البسام وشركاؤه، سجل تجاري رقم ٤٠٣٥٨٠١٠٠١ ترخيص ممارسة مهنية رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠ هي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً. ولا تتحمل أية مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أية شركة أو شركات سواء كانت أعضاء أو شركات مراسلة. الموقع الرسمي: www.pkfalbassam.com • البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com •

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى / المساهمين في شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية

عن البسام وشركاؤه

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
C.R.1010385804
License 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض، المملكة العربية السعودية
التاريخ: ٥ مارس ٢٠٢٠م
الموافق: ١٠ رجب ١٤٤١هـ

الرياض / هاتف: ٢٠٦ ٥٤٣٢ ١١ ٩٦٦+ فاكس: ٢٠٦ ٥٤٤٥ ١١ ٩٦٦+ ص.ب ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧
جدة / هاتف: ٦٥٢ ٥٣٣٢ ١٢ ٩٦٦+ فاكس: ٦٥٢ ٢٨٩٤ ١٢ ٩٦٦+ ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
الخبر / هاتف: ٨٩٣ ٣٣٧٨ ١٣ ٩٦٦+ فاكس: ٨٩٣ ٢٣٤٩ ١٣ ٩٦٦+ ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢
شركة البسام وشركاؤه، سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٨٠٤ ترخيص ممارسة مهنية رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣ هي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً. ولا تتحمل أية مسؤولية أو التزام عن اي اعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أية شركة أو شركات سواء كانت اعضاء أو شركات مراسلة. الموقع الرسمي: www.pkfalbassam.com • البريد الإلكتروني: info.sa@pkf.com •

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد لدى البنوك		١,٢١٥,١١٢	٧١,١٦٥
وديعة مرابحة	٤	٦,٠٢١,٨٦٢	٥,٣٩٥,١٧٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة	٥	٣١,٩٧٣,٠٥٥	٣٢,٣٨٠,٩٥٦
ذمم مدينة	٦	٢,٩٩٤,٩٧٣	٣,٨٧٠,٦٧٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٨	٧,١٢٦,٢١٣	٦١٨,٧٤٧
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	٧	٨٩٤,٤٥٧	٧٢٤,١٤٩
إجمالي الموجودات المتداولة		٥٠,٢٢٥,٦٧٢	٤٣,٠٦٠,٨٧٤
موجودات غير المتداولة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	٨,٨٠٦,٠٥٠	١٢,٤٣٨,٠٩٢
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٨	١,٠٥٦,٥٢١	١,١٨٠,٣٢٧
أصول غير ملموسة، بالصافي	٩	٦٢,٧٦٥	-
حق استخدام الأصول	٣	١,١٤٤,٢٥٩	-
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١١,٠٦٩,٥٩٥	١٣,٦١٨,٤١٩
إجمالي الموجودات		٦١,٢٩٥,٢٦٧	٥٦,٦٧٩,٢٩٣
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٠	٥,٧٩٥,٨٦٧	٤,٩٩٠,٦٦٥
إلتزامات الإيجارات-الجزء المتداول	٣	٤٣٣,٠٨٣	-
مخصص الزكاة	١١	١,٦٧٢,٥٢٣	٥٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		٧,٩٠١,٤٧٣	٥,٤٩٠,٦٦٥
مطلوبات غير متداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨
إلتزامات الإيجارات – الجزء غير المتداول	٣	٧٣٥,٧٢٦	-
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		١,٣٤١,٢٥٤	١٨٨,٦٢٨
إجمالي المطلوبات		٩,٢٤٢,٧٢٧	٥,٦٧٩,٢٩٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٤	٣٠٢,٤٦٩	١٠٠,٠٠٠
أرباح مبقاة		١,٨٢٢,٢٢٠	٩٠٠,٠٠٠
احتياطي إكتواري		(٧٢,١٤٩)	-
إجمالي حقوق المساهمين		٥٢,٠٥٢,٥٤٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٦١,٢٩٥,٢٦٧	٥٦,٦٧٩,٢٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الإيرادات			
الدخل من أنشطة إدارة الأصول		٨,٤٠٢,٠٢٠	٦٢٤,٩٤٧
الدخل من أنشطة الخدمات المصرفية الإستثمارية		٤,٣١٦,٧٠٠	١٣,١٩٧,٦١٩
صافي الربح من استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة	١٥	٧,٢٩٨,٥٢٩	٦٣١,٧٤٥
إيراد من الاستثمار في المرابحات		٤٩١,٤٩٦	١٢,٦٧٠
إيرادات توزيعات الأرباح		١٢٤,٥٣٣	-
إجمالي الإيرادات		٢٠,٦٣٣,٢٧٨	١٤,٤٦٦,٩٨١
المصروفات			
رواتب ومزايا الموظفين		١٤,٥٩٥,٧٤٣	٩,٨٩١,٧٢٦
مصروفات عمومية وإدارية	١٦	٢,٨٤٠,٣٢٣	٣,٠٧٥,٢٥٥
إجمالي المصروفات		١٧,٤٣٦,٠٦٦	١٢,٩٦٦,٩٨١
صافي الربح قبل الزكاة للسنة/ للفترة		٣,١٩٧,٢١٢	١,٥٠٠,٠٠٠
الزكاة	١١	(١,١٧٢,٥٢٣)	(٥٠٠,٠٠٠)
صافي الربح السنة/ الفترة		٢,٠٢٤,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم		٠,٤	٠,٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
صافي ربح السنة / الفترة		٢,٠٢٤,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الربح أو الخسارة في الفترة التالية:			
- الخسائر الإكتوارية من مزايا نهاية الخدمة	٣	(٧٢,١٤٩)	-
الخسارة الشاملة الآخرى للسنة/للفترة		(٧٢,١٤٩)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة/للفترة		١,٩٥٢,٥٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إحتياطي إكتواري	الإجمالي
الرصيد في ٢١ فبراير ٢٠١٨ م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي ربح الفترة		-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
المحول للإحتياطي النظامي			١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	٥١,٠٠٠,٠٠٠
صافي ربح السنة		-	-	٢,٠٢٤,٦٨٩	-	٢,٠٢٤,٦٨٩
المحول للإحتياطي النظامي		-	٢٠٢,٤٦٩	(٢٠٢,٤٦٩)	-	-
توزيعات أرباح	١٩	-	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠٠,٠٠٠)
(الخسائر) الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة		-	-	-	(٧٢,١٤٩)	(٧٢,١٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٤٦٩	١,٨٢٢,٢٢٠	(٧٢,١٤٩)	٥٢,٠٥٢,٥٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للسنة / للفترة قبل الزكاة	٣,١٩٧,٢١٢	١,٥٠٠,٠٠٠
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:		
مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤,٤٤١,٦٣٩)	(٦٥,٠٩١)
أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢,٨٥٦,٨٩٠)	(٥٦٦,٦٥٤)
إستهلاك الممتلكات والمعدات	٢٧٦,٣٧١	٢٠٩,١٣٢
إطفاء الأصول الغير ملموسة	١٧,١٣٥	-
استهلاك حق استخدام الأصل	٣٥٣,٣٨٠	-
التكلفة التمويلية لحق استخدام الأصل	٥١,١٦٩	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٦٠,٥٨٤	١٨٨,٦٢٨
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٣,٠٤٢,٦٧٧)	١,٢٦٦,٠١٥
مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤٨,١٢٩,٩٣١)	(٤٤,١٨٧,٣٠٣)
متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٩,٤٦٨,٤٠٣	-
ذمم مدينة	٨٧٥,٧٠٥	(٣,٨٧٠,٦٧٨)
مستحق من أطراف ذات علاقة	(٦,٥٠٧,٤٦٦)	(٦١٨,٧٤٧)
مصروفات مقدمة وموجودات متداولة أخرى	(١٧٠,٣٠٨)	(٧٢٤,١٤٩)
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٨٠٥,٢٠٢	٤,٩٩٠,٦٦٥
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٥,٨٣٣)	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣,٢٨٣,٠٩٥	(٤٣,١٤٤,١٩٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات مقاسة بالتكلفة المستنفذة	(٦٢٦,٦٨٣)	(٥,٣٩٥,١٧٩)
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(١٩٨,٠٦٥)	(١,٣٨٩,٤٥٩)
مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة	(٣٤,٤٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٨٥٩,١٤٨)	(٦,٧٨٤,٦٣٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
رأس المال	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات الإيجارات	(٣٨٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح	(٩٠٠,٠٠٠)	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(١,٢٨٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة في النقد لدى البنوك	١,١٤٣,٩٤٧	٧١,١٦٥
النقد لدى البنوك في بداية السنة / الفترة	٧١,١٦٥	-
النقد لدى البنوك في نهاية السنة /الفترة	١,٢١٥,١١٢	٧١,١٦٥
معاملات غير نقدية		
تحويلات ممتلكات ومعدات	٤٥,٥٠٠	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة ألفا المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٣٦١٩٦ بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢١ فبراير ٢٠١٨).
تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل وإدارة صناديق الإستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية وفقاً لرخصة هيئة السوق المالية رقم ١٨١٨٧-٣٣، بتاريخ ٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠١٨).

عنوان الشركة المسجل هو كالتالي:
شركة ألفا المالية
مبنى B٤ واحة تفاصيل، شارع التخصصي، المعذر الشمالي
ص. ب: ٥٤٨٥٤
الرياض ١١٥٢٤

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات والأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة.

٢,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية بإستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتج من تحويل العملات إن وجدت متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الإلتزامات المحتملة. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

انخفاض الموجودات المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكرارا لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل.
إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات استحقاقات الموظفين
يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ("مكافأة الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظرًا لتعقد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكرارًا، إذا لزم الأمر.

٢,٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل والمتاحة للشركة بدون قيود.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ الأدوات المالية

٢,٥,١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو الالتزامات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الربح أو الخسارة عند إنشاء أصل جديد.

٢,٥,٢ تصنيف وقياس الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة موجوداتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يكون مدير الشركة قد اختار عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الربح او الخسارة عندما يكون لدى الشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

٢,٥,٣ هبوط الأصول المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعترف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

5.2.4 الغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ الإلتزامات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تلغي الشركة الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اعفائها من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٢,٦ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢,٧ مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تمثل خطط الاستحقاقات المحددة بعد التوظيف وخطة مكافأة نهاية الخدمة وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. مطلوب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدلات زيادة الأجور وطول العمر ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية إن وجدت. بشكل دوري تقوم الإدارة بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

٢,٨ المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصاريف المستحقة والذمم الدائنة الاخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢,٩ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدي يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية

٢,١٠ الزكاة

يتم احتساب تكلفة الزكاة على أساس صافي ربح الشركة للسنة قبل خصم الزكاة أو الوعاء الزكوي أيهما أعلى وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل المخصص على قائمة الربح او الخسارة. يتم احتساب المبالغ الإضافية إن وجدت التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم في السنة التي يتم فيها الانتهاء من التقييم.

٢,١١ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم قيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ولا تستهلك. يبدأ الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام للغرض المعدة له.

٢,١١ وديعة مرابحة

يتم اثباتها بالتكلفة المطفأة، ويتم اثبات الفوائد المستحقة وتحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

12.2 ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي كما يلي

تحسينات على المباني	٥ سنوات او فترة الإجار أيهما اقل
الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات

13.2 الأصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة ائتمانية وبعض المحافظ المالية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءاً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

١٤,٢ الاعتراف بالإيراد

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

إيرادات العمولات الخاصة على ودائع

يتم اثبات إيرادات العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الربح او الخسارة على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر متى كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. وعند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

١٥,٢ المصروفات

كافة المصروفات يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية، فيما عدا رواتب ومزايا الموظفين تعرض ببند مستقل في قائمة الربح أو الخسارة

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٣. **المعايير الجديدة والتفسيرات وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة**

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ – عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير" ١٥ "عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الايجار يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك اعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلي أو تشغيلي.

أ) **التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:**

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩م باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (كتعديل للرصيد الافتتاحي) المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩م ودون إعادة تعديل في ارقام المقارنة.

طبقت الشركة وسيلة عملية لتعريف عقد الإيجار عند الانتقال، أي جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩م تم تحديدها كعقود إيجار وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٤).

ب) **التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:**

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م كالاتي:

	٣١ديسمبر ٢٠١٨م	الزيادة / والنقصان	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
حق استخدام الأصول	-	١,١٤٤,٢٥٩	١,١٤٤,٢٥٩
مدفوعات مقدما	-	-	-
التزام ايجار	-	(١,١٦٨,٨٠٩)	(١,١٦٨,٨٠٩)

ج) **السياسة المحاسبية**

اعترفت الشركة بالأصول والالتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. تُحمل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مخصوما منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف التجديد.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٣. **المعايير الجديدة والتفسيرات وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة (تتمة)**

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ – عقود الإيجار (تتمة)
ج) السياسة المحاسبية (تتمة)

٢- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية)
- مخصوما منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

يوضح الجدول ادناه رصيد حق استخدام الأصول بالإضافة الي الاستهلاك:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
التكلفة:		
الرصيد في ١ يناير	١,٢١٠,٥٢٤	-
الإضافات للسنة / الفترة	٢٨٧,١١٥	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,٤٩٧,٦٣٩	-
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في ١ يناير	-	-
المحمل للسنة / الفترة	(٣٥٣,٣٨٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(٣٥٣,٣٨٠)	-
الرصيد الدفتري كما في ٣١ ديسمبر	١,١٤٤,٢٥٩	-

التزام الايجار في نهاية السنة كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الجزء غير المتداول من التزام الايجار	٧٣٥,٧٢٦	-
الجزء المتداول من التزام الايجار	٤٣٣,٠٨٣	-
	١,١٦٨,٨٠٩	-

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥١,١٦٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء)

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة ٥%.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٤. وديعة مرابحة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
مرابحة	٦,٠٢١,٨٦٢	٥,٣٩٥,١٧٩

- يحمل الاستثمار أعلاه نسبة عمولة خاصة تتراوح من ٤,٨٥ ٪ سنويًا إلى ٥,١١ ٪ سنويًا (٢٠١٨: ٥,٠٣ ٪ سنويًا الى ٥,١٠٪ سنويا).

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	مدير الصندوق	عدد الوحدات	التكلفة	القيمة السوقية
صندوق ألفا مرابحة	ألفا المالية	٣,٠٩٢,٥٦٠	٣١,٣٣٧,٤٦٦	٣١,٩٧٣,٠٥٥
صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات	ألفا المالية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٦,٠٥٠
			٣٦,٣٣٧,٤٦٦	٤٠,٧٧٩,١٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	مدير الصندوق	عدد الوحدات	التكلفة	القيمة السوقية
صندوق ألفا مرابحة	ألفا المالية	٣,٢٢٣,٥٩٤	٣٢,٢٥٣,٩٥٧	٣٢,٣٨٠,٩٥٦
صندوق ألفا للأسهم السعودية	ألفا المالية	٧٦٦,٣١٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٤٣٨,٠٩٢
صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات	ألفا المالية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
			٤٤,٧٥٣,٩٥٧	٤٤,٨١٩,٠٤٨

٦. ذمم مدينة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
أتعاب الإدارة	٢,٦١٢,٣٩٦	١٨١,٥٨٩
دخل المرابحة المستحق	٢٦١,٣٥٤	١٢,٦٧٠
أتعاب الترتيب والإستشارات	١٢١,٢٢٣	٣,٦٧٦,٤١٩
	٢,٩٩٤,٩٧٣	٣,٨٧٠,٦٧٨

٧. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
دفعات مقدمة للموردين	٤٤٩,٥٠٠	٢٦,٨٢٦
سلف وقروض للموظفين	١٥٨,٠٧٦	٥٢٩,٣٦٨
مصروفات التأمين المدفوعة مقدماً	١١٦,٦٠٨	٦٨,٥٥٥
إشتراكات مدفوعة مقدماً	٧٦,٤٧٦	٢٦,٢٤٧
رسوم الترخيص المدفوعة مقدماً	٧١,٩٨٧	٦٦,١٥٢
أخرى	٢١,٨١٠	٧,٠٠١
	٨٩٤,٤٥٧	٧٢٤,١٤٩

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، بالصافي

	تحسينات على المباني	الأثاث والتركيبات	أجهزة الكمبيوتر	أعمال تحت التنفيذ	إجمالي ٢٠١٩م	إجمالي ٢٠١٨م
التكلفة:						
في ١ يناير	٦٧٣,٧٨٩	٢٨٥,٥٩٩	٣٨٤,٥٧١	٤٥,٥٠٠	١,٣٨٩,٤٥٩	-
إضافات خلال السنة / الفترة	-	١٥,٣٢٧	٥٦,٨٨٣	١٦٠,٣٥٥	٢٣٢,٥٦٥	١,٣٨٩,٤٥٩
التحويلات	-	-	-	(٧٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	-
تسويات	(١٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر	٦٦٣,٧٨٩	٣٠٠,٩٢٦	٤٤١,٤٥٤	١٣٥,٨٥٥	١,٥٤٢,٠٢٤	١,٣٨٩,٤٥٩
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير	(١٢٢,٤٥٥)	(٣٩,٩٢٦)	(٤٦,٧٥١)	-	(٢٠٩,١٣٢)	-
المحمل للسنة / الفترة	(١٣٢,٠٩١)	(٥٩,٦١٣)	(٨٤,٦٦٧)	-	(٢٧٦,٣٧١)	(٢٠٩,١٣٢)
في ٣١ ديسمبر	(٢٥٤,٥٤٦)	(٩٩,٥٣٩)	(١٣١,٤١٨)	-	(٤٨٥,٥٠٣)	(٢٠٩,١٣٢)
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٤٠٩,٢٤٣	٢٠١,٣٨٧	٣١٠,٠٣٦	١٣٥,٨٥٥	١,٠٥٦,٥٢١	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٥٥١,٣٣٤	٢٤٥,٦٧٣	٣٣٧,٨٢٠	٤٥,٥٠٠	-	١,١٨٠,٣٢٧

٩. الأصول غير الملموسة

	البرامج	إجمالي ٢٠١٩م	إجمالي ٢٠١٨م
التكلفة:			
في ١ يناير	-	-	-
إضافات خلال السنة / الفترة	٧٩,٩٠٠	٧٩,٩٠٠	-
في ٣١ ديسمبر	٧٩,٩٠٠	٧٩,٩٠٠	-
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير	-	-	-
المحمل للسنة / الفترة	(١٧,١٣٥)	(١٧,١٣٥)	-
في٣١ ديسمبر	(١٧,١٣٥)	(١٧,١٣٥)	-
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩م	٦٢,٧٦٥	٦٢,٧٦٥	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	-	-	-

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

١٠. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مستحق للموظفين		٣,٨٧١,٦٩٤	٣,٤٩٩,٩٧١
ضريبة القيمة المضافة المستحقة		٤٨٠,٤٠٣	٥٩١,٨١٠
أتعاب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	١٨	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠
أخرى		١,١٦٣,٧٧٠	٦١٨,٨٨٤
		٥,٧٩٥,٨٦٧	٤,٩٩٠,٦٦٥

١١. مخصص الزكاة

الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وحصلت على شهادة مؤقتة.

المحمل للسنة

حصة الشركة من الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١,١٧٢,٥٢٣ريال سعودي والتي تم تقديرها على أساس وعاء الزكاة للشركة بناء على أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل، (للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) ويتم تحميلها على قائمة الربح او الخسارة.

الزكاة المستحقة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
رصيد بداية السنة / الفترة	٥٠٠,٠٠٠	-
المحمل للسنة / الفترة	١,١٧٢,٥٢٣	٥٠٠,٠٠٠
مدفوعات خلال السنة / الفترة	-	-
	١,٦٧٢,٥٢٣	٥٠٠,٠٠٠

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة المركز المالي:

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا	٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨
القيمة العادلة لخطة الموجودات	-	-
صافي المطلوبات في نهاية السنة / الفترة	٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة)		
تكلفة الخدمة الحالية	٣٤٣,٢٨٦	١٨٨,٦٢٨
تكلفة معدل العمولة	١٧,٢٩٨	-
مصاريف المزايا	٣٦٠,٥٨٤	١٨٨,٦٢٨

	للسنة المنتهية في ٣١ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا		
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة	١٨٨,٦٢٨	-
تكلفة الخدمة الحالية	٣٤٣,٢٨٦	١٨٨,٦٢٨
مصاريف العمولات	١٧,٢٩٨	-
الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا	٧٢,١٤٩	-
المزايا المدفوعة	(١٥,٨٣٣)	-
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة	٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨

تحليل الحساسية

تحدث تغييرات محتملة بشكل معقول فيما يتعلق بإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الاحتفاظ بالإفتراضات الأخرى ثابتة، كما قيمة الإلتزامات المحددة المزايا كالتالي

	٢٠١٩م	٢٠١٨م
القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا		
معدل الخصم +٥%	٥٨٤,٩١٣	-
معدل الخصم -٥%	٦٧٢,٩١٨	-
زيادة الراتب +١٪	٦٧٢,٦٨٤	-
زيادة الراتب -١٪	٥٨٤,٧١٩	-

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي		
صافي المطلوبات في بداية السنة / الفترة	١٨٨,٦٢٨	-
المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة	٣٦٠,٥٨٤	١٨٨,٦٢٨
الخسارة الاكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر	٧٢,١٤٩	-
المزايا المدفوعة	(١٥,٨٣٣)	-
صافي المطلوبات في نهاية السنة / الفترة	٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

معدل الخصم	٣,١٠٪	-
معدل زيادة الراتب	٣,١٠٪	-
العائد على موجودات البرنامج	**لا ينطبق**	-

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

١٣. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ديسمبر ٢٠١٨: ٥٠ مليون ريال سعودي)

١٤. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الأقل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٥. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة	٢,٨٥٦,٨٩٠	٥٥٣,٩٨٤
الربح غير المحقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة	٤,٤٤١,٦٣٩	٦٥,٠٩١
	٧,٢٩٨,٥٢٩	٦٣١,٧٤٥

١٦. مصروفات إدارية وعمومية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
رسوم إشتراكات	٩٨٢,٦٨٤	٧٢,٣٦٥
إستهلاك حق إستخدام الأصول	٣٥٣,٣٨٠	-
الإستهلاكات والإطفاءات	٢٩٣,٥٠٦	٢٠٩,١٣٢
مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقه	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠
الأتعاب المهنية	١٦٦,٩٢٥	١,٢٢٨,٣٢٩
إيجار	-	٣٤١,٢٥٠
التراخيص	١٣٨,٠٠٠	٣٢٢,٢٥٠
المصروفات الحكومية	٦٥,٩٠٤	٩٧,٣٤٤
أخرى	٥٥٩,٩٢٤	٥٢٤,٥٨٥
	٢,٨٤٠,٣٢٣	٣,٠٧٥,٢٥٥

١٧. الأصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة:

الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ١,٣٣٧,٣٢٠,١١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م : ٣٥٣,٥٧٣,٥٢٧ ريال سعودي).

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتها

إن الأطراف ذات علاقة في الشركة هم مجلس الإدارة وأقاربهم، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وموظفي الإدارة العليا.

يتم تنفيذ المعاملات وفق شروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة بخلاف تلك المبينة في مكان آخر في القوائم المالية:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة / الفترة		الرصيد كما في مدين /(دائن)	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الصناديق الاستثمارية المدارة من الشركة	رسوم الإدارة ورسوم أخرى	٦,٣٤٧,٤٢٦	٩,٦٢٣,٤٨٣	٤,٩٦٦,٧٢٩	٢٢٣,٧٩٩
	عوائد استثمارية	٥,٦٤٤,٧٠٨	٦٩,٠٤٨	-	-
	توزيعات أرباح مستلمة	١٢٤,٥٣٣	-	-	-
المساهمين	إدارة الأصول	٢,٨٤٧,٣١٢	٣٧٦,١٤١	٢,١٥٩,٤٨٤	٣٩٤,٩٤٨
	خدمة المشورة	-	١٥٠,٠٠٠	-	-
مجلس الإدارة	مكافأة سنوية	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)
كبار موظفي الإدارة	رواتب وبدلات	٣,٠٤١,٩٦١	٢,٣٤٣,٢٩٠	-	-
	مكافأة سنوية	١,١٦٠,٠٠٠	١,٣٣٩,٩٩٤	-	-

يقصد بكبار التنفيذيين الأشخاص الذين لديهم صلاحية إدارة الشركة وتقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على نشاطات الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتتكون من كبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

١٩. توزيعات أرباح

في ٢٨ فبراير ٢٠١٩م، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وبواقع ١,٨٪ من رأس مال الشركة.

وفي ٥ مارس ٢٠١٩م، تم عرض التوصية في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين وتم الموافقة على توزيع الأرباح وقد تمت عملية التوزيع بالفعل على المساهمين بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٩م.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١.٢٠ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلى لمالكي الحصة لديها ولضمان السلامة لهم ، حيث يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يعد مدير الشركة مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول عن الإدارة العامة للشركة. تتم مراقبة المخاطر بشكل أساسي ليتم تنفيذها على أساس القيود المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة.

لدى الشركة شروط وأحكام خاصة بها والتي تحدد استراتيجيات أعمالها العامة، وتتحمل المخاطر وهي ملزمة باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن إلى المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه:

أ. مخاطر السوق

١ - مخاطر صرف العملة

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي وبالتالي لا توجد مخاطر عملة كبيرة.

٢- مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق.
ليس لدى الشركة مخاطر جوهرية للتدفقات النقدية بسبب عدم وجود كمية كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة، حيث أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار العمولة بالقيمة العادلة ويتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر السوق (تتمة)

٣- مخاطر السعر
مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمه الأداة المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الاجنبيه وحركات معدل الفائدة.

وتنشا مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتتويع مدير الشركة محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية في صناديق استثمار.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين
الصناديق الاستثمارية التي تديرها شركة ألفا كابيتال	١٪	٤٠٧,٧٩١	١٪	٤٤٨,١٩٠

ب. مخاطر الائتمان
تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في النقدية وما في حكمها و ذمم مدينة و مستحق من أطراف ذات علاقة ومحفظة الاستثمار.

سياسة الشركة بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعي الشركة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض المخاطر، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

ج. مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشتمل الموجودات المالية كما في نهاية السنة على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج. مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتوقعة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
النقد لدى البنوك	١,٢١٥,١١٢	-	١,٢١٥,١١٢
وديعة مرابحة	٦,٠٢١,٨٦٢	-	٦,٠٢١,٨٦٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣١,٩٧٣,٠٥٥	٨,٨٠٦,٠٥٠	٤٠,٧٧٩,١٠٥
ذمم مدينة	٢,٩٩٤,٩٧٣	-	٢,٩٩٤,٩٧٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧,١٢٦,٢١٣	-	٧,١٢٦,٢١٣
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨٩٤,٤٥٧	-	٨٩٤,٤٥٧
أصول غير ملموسة	-	٦٢,٧٦٥	٦٢,٧٦٥
حق استخدام الأصل	-	١,١٤٤,٢٥٩	١,١٤٤,٢٥٩
ممتلكات ومعدات	-	١,٠٥٦,٥٢١	١,٠٥٦,٥٢١
اجمالي الموجودات	٥٠,٢٢٥,٦٧٢	١١,٠٦٩,٥٩٥	٦١,٢٩٥,٢٦٧
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٥,٧٩٥,٨٦٧	-	٥,٧٩٥,٨٦٧
مخصص الزكاة	١,٦٧٢,٥٢٣	-	١,٦٧٢,٥٢٣
التزامات الإيجارات	٤٣٣,٠٨٣	٧٣٥,٧٢٦	١,١٦٨,٨٠٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	٦٠٥,٥٢٨	٦٠٥,٥٢٨
اجمالي الالتزامات	٧,٩٠١,٤٧٣	١,٣٤١,٢٥٤	٩,٢٤٢,٧٢٧

٢,٢٠ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة عند إغلاق التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يكتب تقرير عنها بالمبيعات بسعر آخر تقييم.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات أو المطلوبات لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريال السعودي)

٢٠ . **الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

٢,٢٠ **تقدير القيمة العادلة (تتمة)**

- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

قامت الشركة بتصنيف التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لكافة الاستثمارات في المستوى الثاني.

٢١. **المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال**

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

	بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
قاعدة رأس المال:		
الشريحة الأولى لرأس المال	٥١,٩٩٠	٥٠,٠٠٠
الشريحة الثانية لرأس المال		-
اجمالي قاعدة راس المال	٥١,٩٩٠	٥٠,٠٠٠
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		
مخاطر الإئتمان	١٠,١٢١	٥,١٦٧
مخاطر التشغيل	٤,٦٦٩	٥,٢٦٢
مخاطر السوق	١٣,١٠١	١٩,٢١٦
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٢٧,٨٩١	٢٩,٦٤٦
نسبة كفاية رأس المال:		
الفائض في رأس المال	٢٤,٠٩٩	٢١,٣٥٤
معدل الكفاية المالية (مرات)	١,٨٦	١,٧٢

٢٢. **الأرقام المقارنة**

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

٢٣. **الموافقة على القوائم المالية**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة في ٦ رجب ١٤٤١هـ (الموافق١مارس ٢٠٢٠م). كذلك اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٠ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠م).

الملحق 1 – معايير ومتطلبات الحوكمة

معايير ومتطلبات الحوكمة لشركة ألفا المالية في ضوء تعميم هيئة السوق المالية

- حرصت الشركة منذ بداية تأسيسها خلال العام 2019م أن تكون كافة أعمالها قائمة على توحيد الأهداف والمصالح المشتركة للشركة وعملائها ومساهميها، بالإضافة إلى وجود بنية مثالية للحوكمة والشفافية تتفق مع أفضل الممارسات العالمية. ويبين الجدول أدناه تفاصيل معايير ومتطلبات الحوكمة للأشخاص المرخص لهم فيما يتعلق بالتقرير السنوي في ضوء ما ورد في تعميم هيئة السوق المالية رقم ص/3/6/6970/18 وتاريخ 1440/22/02هـ (الموافق 2018/10/31م):

	المتطلب	مدى التقيد	ملاحظات
1	إصدار تقرير سنوي يتضمن ما يلي:		
1.1	▪ وصف لجميع الأنشطة الرئيسية للشركة	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 4 و6 و7
1.2	▪ تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 9 و10
1.3	▪ أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إداراتها أو من مديريها	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 10
1.4	▪ اسم كل شركة تابعة للشركة، ورأس مالها، ونسبة الملكية فيها، ونشاطها الرئيس، والدولة محل تأسيسها وعملياتها	تم التقيد	▪ لا يوجد لدى شركة ألفا شركات تابعة
1.5	▪ وصف للخطط والقرارات المهمة للشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 4
1.6	▪ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخ انعقادها وسجل وتفاصيل الحضور	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 10
1.7	▪ وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة وأسمائها ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعات وتواريخ انعقادها وسجل وتفاصيل الحضور	تم التقيد	▪ بحسب ماورد في الصفحة 11 و 12
1.8	▪ الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم	تم التقيد	▪ بحسب الجدول الوارد في الملحق رقم 2
1.9	▪ بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافئة أو تعويضات	تم التقيد	▪ بحسب الجدول الوارد في الملحق رقم 2
1.10	▪ أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة	تم التقيد	▪ قامت هيئة السوق المالية بفرض عقوبتين على شركة ألفا المالية كالآتي: • إنذار كتابي لمخالفة البند رقم (16) من الفقرة (هـ) من تعميم الهيئة رقم (ص/3/6/6970/18) وتاريخ 22/02/1440هـ الموافق 31/10/2018م. • انذار كتابي لمخالفة تعميم الهيئة رقم (ص/3/6/13673/15) بتاريخ 23/12/1436هـ الموافق 06/10/2015م.
1.11	▪ نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 12
1.12	▪ المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 14
1.13	▪ أي تحفظات على القوائم المالية السنوية وردت في تقرير مراجع حسابات الشركة	تم التقيد	▪ لا يوجد
1.14	▪ خلاصة لأصول وخصوم ونتائج أعمال الشركة	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 16
1.15	▪ إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية للشركة عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة	تم التقيد	▪ بحسب ماورد في الصفحة رقم 4 تحت عنوان "الأداء المالي"
1.16	▪ وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة	تم التقيد	▪ يمتلك عضو مجلس الإدارة المنتدب نسبة 21% من رأس مال الشركة، ويمتلك أحد كبار التنفيذيين نسبة 10% من رأس مال الشركة.
1.17	▪ المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	تم التقيد	▪ لا يوجد أي قروض على الشركة
1.18	▪ وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة	تم التقيد	▪ لايوجد أي صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
1.19	▪ معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وفي حال عدم وجود أي أعمال أو عقود من هذا القبيل فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك	تم التقيد	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 10

الملحق 2 – جدول المكافئات والتعويضات

الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ وأعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	477,333	-	*1,823,367
البدلات	176,667	-	*564,594
المكافآت الدورية والسنوية	-	**180,000	***1,160,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

* المبالغ المذكورة لا تشمل الرئيس التنفيذي، وذلك لانه عضو مجلس ادارة تنفيذي وتم الافصاح في بند اعضاء المجلس التنفيذيين.

** مكافآت مجلس الإدارة تتكون من مكافآت اعضاء المجلس المستقلين .

** تنازل عضو مجلس الإدارة المستقل / علي بن صالح الصقري، بموجب خطاب عن مكافأته السنوية.

*** المبلغ المذكور يشمل مكافأة العضو المنتدب حيث تم تضمين المبلغ مع كبار التنفيذيين بصفتة رئيس تنفيذي.