

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

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

الصفحات

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

تقرير المراجع المستقل

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

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 أو الخسارة 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 وفقاً 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 وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً 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 الجوهرى سواء 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 ما لم يكن لديها خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول إلى تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرية 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 الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء 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 الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً 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.
- تقييم 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 تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، 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 أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم 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.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى / المساهمين في شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
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 الاعتقاد 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
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	إجمالي	احتياطي إكتواري	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢١ فبراير ٢٠١٨ م
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
٥١,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢,٠٢٤,٦٨٩	-	٢,٠٢٤,٦٨٩	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	(٢٠٢,٤٦٩)	٢٠٢,٤٦٩	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
(٩٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٧٢,١٤٩)	(٧٢,١٤٩)	-	-	-	-	(الخسائر) الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة
٥٢,٠٥٢,٥٤	(٧٢,١٤٩)	١,٨٢٢,٢٢٠	٣٠٢,٤٦٩	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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 ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

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

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 ٢٠١٩ م
(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 ١٤٣٩ هـ (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 ١٤٣٩ هـ (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

١, ٢ أسس الإعداد

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

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

٢, ٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام 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 بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣, ٢ 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 جوهرية 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 تكراراً 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 ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها 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. نظراً لتعدد 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 تكراراً، إذا لزم الأمر.

٤, ٢ 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 أقل والمتاحة للشركة بدون قيود.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥.٢ الأدوات المالية

٥.٢.١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

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

عند الإثبات المبدي، 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 المبدي 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.

٥.٢.٢ 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 المبدي 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 تحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة.

ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الأخر 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 أو الخسارة عندما يكون لدى الشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

٥.٢.٣ 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)

٥, ٢, ١٥/الإلتزامات المالية

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

٢, ٢ 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 الإلتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الإلتزامات. 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 للتغيرات 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 الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢, ٩ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدية يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الإلتزام. 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 أو 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, ١١ ودیعة 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 ٢٠١٩ م
(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 استهلاك 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 والتراكيبات ٥ سنوات

أجهزة الكمبيوتر ٥ سنوات

13.2 الأصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة انتمائية وبعض المحافظ المالية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً 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 إثبات إيرادات العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الربح أو الخسارة على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدره 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 الانتمائية 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 ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

٣. المعايير الجديدة والتفسيرات وتعديلاتها التي اعتمدها 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 "التحديد 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 الإيجار يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار 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 المبقة في ١ يناير ٢٠١٩م ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة. طبقت الشركة وسيلة عملية لتعريف عقد الإيجار عند الانتقال، أي جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩م تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً 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 ٢٠١٩م كالآتي:

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

(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 للالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مخصوماً 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 ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

٣. المعايير الجديدة والتفسيرات وتعديلاتها التي اعتمدها 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)
 - مخصوصا 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 شهراً أو أقل.
- تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتيبة.
- 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 أدناه رصيد حق استخدام الأصول بالإضافة الي الاستهلاك:

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

التزام الإيجار في نهاية السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٧٣٥,٧٢٦	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
-	٤٣٣,٠٨٣	الجزء المتداول من التزام الإيجار
-	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 ٥.٠٪.

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

٤. وديعة مرابحة

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

- يحمل الاستثمار اعلاه نسبة عمولة خاصة تتراوح من ٤,٨٥ ٪ سنوياً إلى ٥,١١ ٪ سنوياً (٢٠١٨: ٥,٠٣ ٪ سنوياً إلى ٥,١٠ ٪ سنوياً).

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٧. مصرفوات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

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

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

٨. ممتلكات ومعدات، بالصافي

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

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات خلال السنة / الفترة
التحويلات
تسويات
في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير
المحمل للسنة / الفترة
في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩. الأصول غير الملموسة

إجمالي م ٢٠١٨	إجمالي م ٢٠١٩	البرامج
-	-	-
-	٧٩,٩٠٠	٧٩,٩٠٠
-	٧٩,٩٠٠	٧٩,٩٠٠
-	-	-
-	(١٧,١٣٥)	(١٧,١٣٥)
-	(١٧,١٣٥)	(١٧,١٣٥)
-	٦٢,٧٦٥	٦٢,٧٦٥
-	-	-

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات خلال السنة / الفترة
في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم:

في ١ يناير
المحمل للسنة / الفترة
في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

١٠. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

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

١١. مخصص الزكاة

الموقف الزكوي

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

المحمل للسنة

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

الزكاة المستحقة

للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
-	٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة / الفترة
٥٠٠,٠٠٠	١,١٧٢,٥٢٣	المحمل للسنة / الفترة
-	-	مدفوعات خلال السنة / الفترة
٥٠٠,٠٠٠	١,٦٧٢,٥٢٣	

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

للفترة من ٢١ فبراير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٨٨,٦٢٨	٦٠٥,٥٢٨	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
-	-	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزاي
-	-	القيمة العادلة لخطة الموجودات
١٨٨,٦٢٨	٦٠٥,٥٢٨	صافي المطلوبات في نهاية السنة / الفترة

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

١٢. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة)
٣٤٣,٢٨٦	١٨٨,٦٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٧,٢٩٨	-	تكلفة معدل العمولة
٣٦٠,٥٨٤	١٨٨,٦٢٨	مصاريف المزايا
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا
١٨٨,٦٢٨	-	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة
٣٤٣,٢٨٦	١٨٨,٦٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٧,٢٩٨	-	مصاريف العمولات
٧٢,١٤٩	-	الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
(١٥,٨٣٣)	-	المزايا المدفوعة
٦٠٥,٥٢٨	١٨٨,٦٢٨	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

تحليل الحساسية

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

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

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

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(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 (٣١ ديسمبر 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	للفترة من ٢١ فبراير	
٣١ ديسمبر	٢٠١٨ إلى ٣١	
٢٠١٩ م	ديسمبر ٢٠١٨ م	
٢,٨٥٦,٨٩٠	٥٥٣,٩٨٤	الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٤٤١,٦٣٩	٦٥,٠٩١	الربح غير المحقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٩٨,٥٢٩	٦٣١,٧٤٥	

١٦. مصروفات إدارية وعمومية

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

١٧. الأصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة:

الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ١,٣٣٧,٣٢٠,١١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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:

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

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

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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(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 المتلى 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 المطفاة.

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)

أ. مخاطر السوق (تتمة)

٣- مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتنوع 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 ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %
٤٤٨,١٩٠	١%	٤٠٧,٧٩١	١%

الصناديق الاستثمارية التي تديرها شركة ألفا كابيتال

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. تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر، 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 بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل 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		
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة
١,٢١٥,١١٢	-	١,٢١٥,١١٢
٦,٠٢١,٨٦٢	-	٦,٠٢١,٨٦٢
٤٠,٧٧٩,١٠٥	٨,٨٠٦,٠٥٠	٣١,٩٧٣,٠٥٥
٢,٩٩٤,٩٧٣	-	٢,٩٩٤,٩٧٣
٧,١٢٦,٢١٣	-	٧,١٢٦,٢١٣
٨٩٤,٤٥٧	-	٨٩٤,٤٥٧
٦٢,٧٦٥	٦٢,٧٦٥	-
١,١٤٤,٢٥٩	١,١٤٤,٢٥٩	-
١,٠٥٦,٥٢١	١,٠٥٦,٥٢١	-
٦١,٢٩٥,٢٦٧	١١,٠٦٩,٥٩٥	٥٠,٢٢٥,٦٧٢
٥,٧٩٥,٨٦٧	-	٥,٧٩٥,٨٦٧
١,٦٧٢,٥٢٣	-	١,٦٧٢,٥٢٣
١,١٦٨,٨٠٩	٧٣٥,٧٢٦	٤٣٣,٠٨٣
٦٠٥,٥٢٨	٦٠٥,٥٢٨	-
٩,٢٤٢,٧٢٧	١,٣٤١,٢٥٤	٧,٩٠١,٤٧٣

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 المطفاة 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:

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م</u>	
٥٠,٠٠٠	٥١,٩٩٠	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٥٠,٠٠٠	٥١,٩٩٠	الشريحة الثانية لرأس المال
		اجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٥,١٦٧	١٠,١١٥	مخاطر الإنتمان
٥,٢٦٢	٤,٦٦٩	مخاطر التشغيل
١٩,٢١٦	١٣,١٠١	مخاطر السوق
٢٩,٦٤٦	٢٧,٨٨٥	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٢١,٣٥٤	٢٤,١٠٥	الفائض في رأس المال
١,٧٢	١,٨٦	معدل الكفاية المالية (مرات)

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 (الموافق ١ مارس ٢٠٢٠م). كذلك اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٠ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠م).