**شركة ألفا المالية**

(شركة مساهمة مقفلة)

**القوائم المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**

**مع**

**تقرير المراجع المستقل**

**شركة ألفا المالية**
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

---


| | 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 | ٧-٢٩ |

# تقرير المراجع المستقل

**إلى / مساهمين**
**شركة ألفا المالية**

## التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة ألفا المالية ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر2020 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 31 ديسمبر 2020 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 وآداب 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 آلية التقرير المالي في الشركة.

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

# تقرير المراجع المستقل (تتمة)

**إلى / مساهمين**
**شركة ألفا المالية**

**التقرير عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)**

## 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.

**عن البسام وشركاؤه**
**الرياض ،المملكة العربية السعودية**

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٣٢٣/١١/٥٢٠
C.R.1010385804
License 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

**إبراهيم أحمد البسام**
**محاسب قانوني - ترخيص رقم (337)**

17 مارس 2021م
04 شعبان 1442هـ

**شركة ألفا المالية**
(شركة مساهمة مقفلة)
**قائمة المركز المالي**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

| | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **موجودات متداولة** | | | |
| نقد لدى البنوك | | ٨٤٥,٥١٩ | ١,٢١٥,١١٢ |
| وديعة مرابحة | ٥ | - | ٦,٠٢١,٨٦٢ |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٦ | ٤٨,٠٥٦,٢٢٨ | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ |
| ذمم مدينة | ٧ | ١,٤٣١,٦٧٧ | ٢,٩٩٤,٩٧٣ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ٢٠ | ١٣,٢١٨,٧٨٨ | ٧,١٢٦,٢١٣ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى | ٨ | ١,١٩١,٩٢٨ | ٨٩٤,٤٥٧ |
| **إجمالي الموجودات المتداولة** | | ٦٤,٧٤٤,١٤٠ | ٥٩,٠٣١,٧٢٢ |
| **موجودات غير المتداولة** | | | |
| ممتلكات ومعدات | ٩ | ١,١١٤,٤٧٥ | ١,٠٥٦,٥٢١ |
| أصول غير ملموسة | ١٠ | ٧٠,٨٤١ | ٦٢,٧٦٥ |
| حق استخدام الأصول | ١١ | ٢٨١,٩١٠ | ١,١٤٤,٢٥٩ |
| **إجمالي الموجودات غير المتداولة** | | ١,٤٦٧,٢٢٦ | ٢,٢٦٣,٥٤٥ |
| **إجمالي الموجودات** | | ٦٦,٢١١,٣٦٦ | ٦١,٢٩٥,٢٦٧ |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| **مطلوبات متداولة** | | | |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى | ١٢ | ١٠,٣٥٨,١٩٩ | ٥,٧٩٥,٨٦٧ |
| إلتزامات الإيجارات-الجزء المتداول | ١١ | ٢٨١,٩١٠ | ٤٣٣,٠٨٣ |
| مخصص الزكاة | ١٣ | ١,٨٩٥,٣٥٢ | ١,٦٧٢,٥٢٣ |
| **إجمالي المطلوبات المتداولة** | | ١٢,٥٣٥,٤٦١ | ٧,٩٠١,٤٧٣ |
| **مطلوبات غير متداولة** | | | |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ١٤ | ١,١٢٠,٦٥٦ | ٦٠٥,٥٢٨ |
| إلتزامات الإيجارات – الجزء غير المتداول | ١١ | - | ٧٣٥,٧٢٦ |
| **إجمالي المطلوبات غير المتداولة** | | ١,١٢٠,٦٥٦ | ١,٣٤١,٢٥٤ |
| **إجمالي المطلوبات** | | ١٣,٦٥٦,١١٧ | ٩,٢٤٢,٧٢٧ |
| **حقوق المساهمين** | | | |
| رأس المال | ١٥ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطي نظامي | ١٦ | ٥٣٦,١٨٧ | ٣٠٢,٤٦٩ |
| أرباح مبقاة | | ٢,١٠٣,٤٦٤ | ١,٨٢٢,٢٢٠ |
| احتياطي اكتواري | | (٨٤,٤٠٢) | (٧٢,١٤٩) |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | ٥٢,٥٥٥,٢٤٩ | ٥٢,٠٥٢,٥٤٠ |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين** | | ٦٦,٢١١,٣٦٦ | ٦١,٢٩٥,٢٦٧ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ألفا المالية**
(شركة مساهمة مقفلة)
**قائمة الربح أو الخسارة**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

| | إيضاح | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م |
|---|---|---|---|
| **الإيرادات** | | | |
| الدخل من أنشطة إدارة الأصول | | ١٧,١٦٥,٤٦٤ | ٨,٤٠٢,٠٢٠ |
| الدخل من أنشطة الخدمات المصرفية الإستثمارية | | ٥,٣٨٩,٠٧٢ | ٤,٣١٦,٧٠٠ |
| صافي الربح من استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة | ١٧ | ٣,٧٠٣,٧٨٨ | ٧,٢٩٨,٥٢٩ |
| إيراد من الاستثمار في المرابحات | | ١٤,٥٧١ | ٤٩١,٤٩٦ |
| إيرادات توزيعات الأرباح | | ١١,٤١٨ | ١٢٤,٥٣٣ |
| **إجمالي الإيرادات** | | ٢٦,٢٨٤,٣١٣ | ٢٠,٦٣٣,٢٧٨ |
| **المصروفات** | | | |
| رواتب ومزايا الموظفين | | (١٩,٣١٩,٠٠٨) | (١٤,٥٧٨,٤٤٤) |
| مصروفات عمومية وإدارية | ١٨ | (٣,٤٠٦,٠٢٧) | (٢,٧٩٥,٣٩٠) |
| تكلفة التمويل | ١١,١٤ | (٦٨,٣٢٧) | (٦٨,٤٦٧) |
| **إجمالي المصروفات** | | (٢٢,٧٩٣,٣٦٢) | (١٧,٤٤٢,٣٠١) |
| ايرادات أخرى | | ١٩٦,٢٣١ | ٦,٢٣٥ |
| **صافي الربح قبل الزكاة للسنة** | | ٣,٦٨٧,١٨٢ | ٣,١٩٧,٢١٢ |
| الزكاة | ١٣ | (١,٣٥٠,٠٠٠) | (١,١٧٢,٥٢٣) |
| **صافي الربح للسنة** | | ٢,٣٣٧,١٨٢ | ٢,٠٢٤,٦٨٩ |
| **ربح السهم** | | ٠,٥ | ٠,٤ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ألفا المالية**
(شركة مساهمة مقفلة)
**قائمة الدخل الشامل**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

| | إيضاح | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م |
|---|---|---|---|
| صافي ربح السنة | | ٢,٣٣٧,١٨٢ | ٢,٠٢٤,٦٨٩ |
| **بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الربح أو الخسارة في الفترة التالية:** | | | |
| - إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة | ١٤ | (١٢,٢٥٣) | (٧٢,١٤٩) |
| **الخسارة الشاملة الآخرى للسنة** | | (١٢,٢٥٣) | (٧٢,١٤٩) |
| **إجمالي الدخل الشامل للسنة** | | ٢,٣٢٤,٩٢٩ | ١,٩٥٢,٥٤٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ألفا المالية**
(شركة مساهمة مقفلة)
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**
للسنة المنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

| | إيضاح | رأس المال | احتياطي نظامي | أرباح مبقاة | احتياطي خسائر اكتوارية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م** | | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | - | ٥١,٠٠٠,٠٠٠ |
| صافي ربح السنة | | - | - | ٢,٠٢٤,٦٨٩ | - | ٢,٠٢٤,٦٨٩ |
| الخسائر الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة | | - | - | - | (٧٢,١٤٩) | (٧٢,١٤٩) |
| اجمالي الدخل للسنة | | - | - | ٢,٠٢٤,٦٨٩ | (٧٢,١٤٩) | ١,٩٥٢,٥٤٠ |
| المحول للإحتياطي النظامي | | - | ٢٠٢,٤٦٩ | (٢٠٢,٤٦٩) | - | - |
| توزيعات أرباح | ٢١ | - | - | (٩٠٠,٠٠٠) | - | (٩٠٠,٠٠٠) |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م** | | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٢,٤٦٩ | ١,٨٢٢,٢٢٠ | (٧٢,١٤٩) | ٥٢,٠٥٢,٥٤٠ |
| صافي ربح السنة | | - | - | ٢,٣٣٧,١٨٢ | - | ٢,٣٣٧,١٨٢ |
| الخسائر الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة | | - | - | - | (١٢,٢٥٣) | (١٢,٢٥٣) |
| اجمالي الدخل للسنة | | - | - | ٢,٣٣٧,١٨٢ | (١٢,٢٥٣) | ٢,٣٢٤,٩٢٩ |
| المحول للإحتياطي النظامي | | - | ٢٣٣,٧١٨ | (٢٣٣,٧١٨) | - | - |
| توزيعات أرباح | ٢١ | - | - | (١,٨٢٢,٢٢٠) | - | (١,٨٢٢,٢٢٠) |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٣٦,١٨٧ | ٢,١٠٣,٤٦٤ | (٨٤,٤٠٢) | ٥٢,٥٥٥,٢٤٩ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
## قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريال السعودي)

| | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| **صافي الربح للسنة قبل الزكاة** | ٣,٦٨٧,١٨٢ | ٣,١٩٧,٢١٢ |
| *تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من /( المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:* | | |
| أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (١,٤٠٣,٣١١) | (٤,٤٤١,٦٣٩) |
| أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (٢,٣٠٠,٤٧٧) | (٢,٨٥٦,٨٩٠) |
| إستهلاك الممتلكات والمعدات | ٣٧٩,٢٤٤ | ٢٧٦,٣٧١ |
| إطفاء الأصول الغير ملموسة | ١٧,٣٨٠ | ١٧,١٣٥ |
| استهلاك حق استخدام الأصل | ٣٨٣,٧٣٩ | ٣٥٣,٣٨٠ |
| التكلفة التمويلية لحق استخدام الأصل | ٤٢,٤٧٤ | ٥١,١٦٩ |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٤٩٠,٢٥٢ | ٣٤٣,٢٨٦ |
| تكلفة معدل العمولة لمزايا نهاية الخدمة للموظفين | ٢٥,٨٥٣ | ١٧,٢٩٨ |
| خسائر من إستبعاد الأصول غير الملموسة | ٥,٤٤٥ | - |
| | ١,٣٢٧,٧٨١ | (٣,٠٤٢,٦٧٨) |
| **صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | |
| مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (١٨٨,١٨٧,٣٤٦) | (٤٨,١٢٩,٩٣٠) |
| متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٨٤,٦١٤,٠٠٩ | ٥٩,٤٦٨,٤٠٣ |
| ذمم مدينة | ١,٥٦٣,٢٩٦ | ٨٧٥,٧٠٥ |
| مستحق من أطراف ذات علاقة | (٦,٠٩٢,٥٧٥) | (٦,٥٠٧,٤٦٦) |
| مصروفات مقدمة وموجودات متداولة أخرى | (٢٩٧,٤٧١) | (١٧٠,٣٠٨) |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى | ٤,٥٦٢,٣٣٢ | ٨٠٥,٢٠٢ |
| مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة | (١٣,٢٣٠) | (١٥,٨٣٣) |
| زكاة مدفوعة | (١,١٢٧,١٧١) | - |
| **صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية** | (٣,٦٥٠,٣٧٥) | ٣,٢٨٣,٠٩٥ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | |
| ودائع مرابحة | ٦,٠٢١,٨٦٢ | (٦٢٦,٦٨٣) |
| مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات | (٤٣٧,١٩٨) | (١٩٨,٠٦٥) |
| مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة | (٣٠,٩٠١) | (٣٤,٤٠٠) |
| **صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | ٥,٥٥٣,٧٦٣ | (٨٥٩,١٤٨) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| التزامات الإيجار | (٤٥٠,٧٦١) | (٣٨٠,٠٠٠) |
| توزيعات أرباح | (١,٨٢٢,٢٢٠) | (٩٠٠,٠٠٠) |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية** | (٢,٢٧٢,٩٨١) | (١,٢٨٠,٠٠٠) |
| **صافي (النقص) / الزيادة في النقد لدي البنوك** | (٣٦٩,٥٩٣) | ١,١٤٣,٩٤٧ |
| النقد لدى البنوك في بداية السنة | ١,٢١٥,١١٢ | ٧١,١٦٥ |
| **النقد لدى البنوك في نهاية السنة** | ٨٤٥,٥١٩ | ١,٢١٥,١١٢ |
| **معاملات غير نقدية** | | |
| تحويلات ممتلكات ومعدات | ٣١٧,١٧٧ | ٤٥,٥٠٠ |
| التزام الإيجار طويل الأجل | (٧٣٥,٧٢٦) | - |
| إستبعاد- أصول غير الملموسة | ٩,٩٠٠ | - |
| خصم إيجار | (٤٢,١٩٩) | - |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## 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 ٢٠١٨م).
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 ٢٠١٨م).

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 الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة، ويتم الاعتراف بمستحقات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

### 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.

## 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.

**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.

## 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.

#### 4.5.2 *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.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢,٥,٥ *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 *مزايا نهاية خدمة للموظفين*

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لكافة الموظفين العاملين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل المتبع في الشركة وشركاتها التابعة، عند انتهاء عقود خدماتهم.

يتم احتساب التزام المجموعة المتعلق بخطط المنافع المحددة عن طريق تقدير قيمة المنافع المستقبلية التي تستحق للموظفين في الفترات الحالية والسابقة وتخصم القيمة للوصول للقيمة الحالية.

تضع المجموعة الافتراضات التي تستخدم عند تحديد العناصر الرئيسية للتكاليف بغرض الوفاء بهذه الالتزامات المستقبلية. يتم وضع هذه الافتراضات بعد استشارة الخبير الاكتواري في المجموعة وتشمل تلك الافتراضات التي تستخدم لتحديد تكلفة الخدمة الاعتيادية وكذلك عناصر التمويل المتعلقة بالمطلوبات. يقوم الاكتواري المؤهل باحتساب التزام المنافع المحددة وذلك باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة.

يتم الاعتراف بإعادة تقييم التزامات المنافع المحددة والتي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخر. تحد المجموعة مصروف الفائدة على التزامات المنافع المحددة للسنة عن طريق تطبيق معدل الخصم الذي يستخدم في قياس التزامات المنافع المحددة عند بداية السنة السنوية بعد الأخذ بالاعتبار أي تغير يطرأ على صافي التزامات المنافع المحددة خلال السنة نتيجة المساهمات والمدفوعات للالتزامات. يتم الاعتراف بمصروف الفائدة الصافي والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطط المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

### 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.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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.

### ٢,١٢ *وديعة مرابحة*

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

### 2.١٣ *ممتلكات ومعدات*

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الأصل كافة التكاليف المتعلقة باقتناء الأصل. يتم إستهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة كما يلي:

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

يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر عند استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعدل بأثر مستقبلي، عند الحاجة.

### ٢,١٤ *الموجودات غير الملموسة*

يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الاطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٥ سنوات.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول غير الملموسة وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعدل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

## ٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢,١٥ *حق استخدام الأصل والتزامات عقود الايجار*

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

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار،
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة مبدئية،
- تكاليف التجديد.

٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أ] حوافز إيجار مدينة،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل,
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية,
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- 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 إثبات 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.

### ٢,١٦ *الاحتياطي النظامي*

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل مانسبته ١٠٪من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يصل ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين.

### ٢,١٧ *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.

## ٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٨,٢ 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.

### *١٩,٢ المصروفات*

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

## ٣. معايير جديدة, تعديلات على المعايير والتفسيرات

### التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتبارًا من هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء مايذكر بالأسفل.

**تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠م**

| تعديلات على المعايير | الوصف | تطبق للسنوات التي تبدأ في أو بعد | ملخص عن التعديل |
|---|---|---|---|
| معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ | تعريف الأهمية النسبية | ١ يناير ٢٠٢٠م | توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ | تعريف الأعمال | ١ يناير ٢٠٢٠م | يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. |
| الإطار المفاهيمي للتقارير المالية | تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة. | ١ يناير ٢٠٢٠م | يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. |
| المعايير الدولية للتقرير المالي ١٦ | تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد - ١٩ | ١ يونيو ٢٠٢٠م | توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لتخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد -١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠م ويسمح بالتطبيق المبكر. |

## ٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد

لم تقم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

| تعديلات على المعايير | الوصف | تطبق للسنوات التي تبدأ في أو بعد | ملخص عن التعديل |
|---|---|---|---|
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٤، ٧، ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ | إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢ | ١ يناير ٢٠٢١م | تعدل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. |
| معيار المحاسبة الدولي ٣٧ | العقود المجحفة – تكلفة إتمام العقد | ١ يناير ٢٠٢٢م | تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ | تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨م-٢٠٢٠م | ١ يناير ٢٠٢٢م | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة<br><br>المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي ، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.<br><br>المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.<br><br>المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءًا إضافيًا لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي. |

## ٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تتمة)

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

| تعديلات على المعايير | الوصف | تطبق للسنوات التي تبدأ في أو بعد | ملخص عن التعديل |
|---|---|---|---|
| معيار المحاسبة الدولي ١٦ | الممتلكات و الالات و المعدات: المتحصلات السابقة الاستخدام المقصود | ١ يناير ٢٠٢٢م | تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات و, أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل ان يصبح هذا الأصل متاحا للاستخدام . بالإضافة الى ذلك. توضح التعديلات أيضا معنى "اختبار ما اذا كان احد الأصول يعمل بشكل صحيح" |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ | إشارة إلى الإطار المفاهيمي | ١ يناير ٢٠٢٢م | تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م. |
| معيار المحاسبة الدولي ١ | تصنيف المطلوبات كالمتداولة أو غير متداولة | ١ يناير ٢٠٢٣م | وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ | بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك | لا ينطبق | تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة. |

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولية.

## ٥. وديعة مرابحة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| مرابحة | - | ٦,٠٢١,٨٦٢ |
| | - | ٦,٠٢١,٨٦٢ |

- المرابحة اعلاه مستحقة الدفع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
- تحمل وديعة المرابحة المذكورة أعلاه عمولة خاصة تتراوح من ٤,٨٥٪ سنوياً إلى ٥,١١٪ سنوياً.

## ٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | عدد الوحدات/الأسهم | التكلفة | القيمة السوقية |
|---|---|---|---|
| صندوق ألفا مرابحة | ٢,٦٩٦,٣٣٣ | ٢٨,٣٦٢,٧٧٠ | ٢٨,٤١٩,١٨٥ |
| صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات | ٥,٠٠٠ | ٨,٨٠٦,٠٥٠ | ٩,٠٩٢,٥٠٠ |
| استثمارات في الأوراق المالية* | ٦٢٢,٥٨٥ | ٩,٤٨٤,٠٩٧ | ١٠,٥٤٤,٥٤٣ |
| | | ٤٦,٦٥٢,٩١٧ | ٤٨,٠٥٦,٢٢٨ |

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

* تستثمر الشركة بشكل أساسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة. تتلخص القيمة السوقية لمحفظة الاستثمار على النحو التالي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| | القيمة السوقية | القيمة السوقية |
| **الأسهم:** | | |
| ساسكو | ٨٧٩,٢١٧ | - |
| الشركة السعودية للكهرباء | ٣,٥٦١,٨٧١ | - |
| كيان السعودية | ٦,١٠٣,٤٥٥ | - |
| **اجمالي القيمة السوقية** | ١٠,٥٤٤,٥٤٣ | - |
| **اجمالي التكلفة** | ٩,٤٨٤,٠٩٧ | - |

## ٧. ذمم مدينة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| أتعاب الإدارة | ١,٤٣١,٦٧٧ | ٢,٦١٢,٣٩٦ |
| دخل المرابحة المستحق | - | ٢٦١,٣٥٤ |
| أتعاب الترتيب والإستشارات | - | ١٢١,٢٢٣ |
| | ١,٤٣١,٦٧٧ | ٢,٩٩٤,٩٧٣ |

## ٨. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| سلف وذمم الموظفين المدينة | ٣٦١,٠٣٧ | ١٥٨,٠٧٦ |
| دفعة مقدمة | ١٩٨,٢٤٤ | - |
| دفعات مقدمة للموردين | ١٩٥,٦١٥ | ٤٤٩,٥٠٠ |
| إشتراكات مدفوعة مقدماً | ١١٤,٧٠٦ | ٧٦,٤٧٦ |
| مصروفات التأمين المدفوعة مقدماً | ٩٥,٣٧١ | ١١٦,٦٠٨ |
| رسوم الترخيص المدفوعة مقدماً | ٨٠,٧٤٠ | ٧١,٩٨٧ |
| أخرى | ١٤٦,٢١٥ | ٢١,٨١٠ |
| | ١,١٩١,٩٢٨ | ٨٩٤,٤٥٧ |

## ٩. ممتلكات ومعدات

| | تحسينات على المباني | الأثاث والتركيبات | أجهزة الكمبيوتر | أعمال تحت التنفيذ | إجمالي ٢٠٢٠م |
|---|---|---|---|---|---|
| ***التكلفة:*** | | | | | |
| في ١ يناير | ٦٦٣,٧٨٩ | ٣٠٠,٩٢٦ | ٤٤١,٤٥٤ | ١٣٥,٨٥٥ | ١,٥٤٢,٠٢٤ |
| إضافات خلال السنة | ٤٦,٤٧٨ | ١١٧,٣٧٩ | ٩٢,٠١٩ | ١٨١,٣٢٢ | ٤٣٧,١٩٨ |
| التحويلات | ٣١٧,١٧٧ | - | - | (٣١٧,١٧٧) | - |
| تسويات | - | - | - | - | - |
| **في ٣١ ديسمبر** | ١,٠٢٧,٤٤٤ | ٤١٨,٣٠٥ | ٥٣٣,٤٧٣ | - | ١,٩٧٩,٢٢٢ |
| ***الاستهلاك المتراكم:*** | | | | | |
| في ١ يناير | (٢٥٤,٥٤٦) | (٩٩,٥٣٩) | (١٣١,٤١٨) | - | (٤٨٥,٥٠٣) |
| المحمل للسنة | (٢١١,٠٠٢) | (٧٢,٠٨٠) | (٩٦,١٦٢) | - | (٣٧٩,٢٤٤) |
| **في ٣١ ديسمبر** | (٤٦٥,٥٤٨) | (١٧١,٦١٩) | (٢٢٧,٥٨٠) | - | (٨٦٤,٧٤٧) |
| **صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | ٥٦١,٨٩٦ | ٢٤٦,٦٨٦ | ٣٠٥,٨٩٣ | - | ١,١١٤,٤٧٥ |

## ٩. ممتلكات ومعدات(تتمة)

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

## ١٠. الأصول غير الملموسة

| | البرامج | إجمالي ٢٠٢٠م | إجمالي ٢٠١٩م |
|---|---|---|---|
| *التكلفة:* | | | |
| في ١ يناير | ٧٩,٩٠٠ | ٧٩,٩٠٠ | - |
| إضافات خلال السنة | ٣٠,٩٠١ | ٣٠,٩٠١ | ٧٩,٩٠٠ |
| استبعادات خلال السنة | (٩,٩٠٠) | (٩,٩٠٠) | |
| **في ٣١ ديسمبر** | ١٠٠,٩٠١ | ١٠٠,٩٠١ | ٧٩,٩٠٠ |
| *الإطفاء المتراكم:* | | | |
| في ١ يناير | (١٧,١٣٥) | (١٧,١٣٥) | - |
| المحمل للسنة | (١٧,٣٨٠) | (١٧,٣٨٠) | (١٧,١٣٥) |
| استبعادات خلال السنة | ٤,٤٥٥ | ٤,٤٥٥ | |
| **في٣١ ديسمبر** | (٣٠,٠٦٠) | (٣٠,٠٦٠) | (١٧,١٣٥) |
| **صافي القيمة الدفترية:** | | | |
| **كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | ٧٠,٨٤١ | ٧٠,٨٤١ | - |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م | ٦٢,٧٦٥ | - | ٦٢,٧٦٥ |

## ١١. حق استخدام الأصول والتزامات عقود الايجار

يوضح الجدول ادناه رصيد حق استخدام الأصول بالإضافة الي الاستهلاك المحمل:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| **١,١١ حق إستخدام الأصول** | | |
| **التكلفة:** | | |
| الرصيد في ١ يناير | ١,٤٩٧,٦٣٩ | ١,٢١٠,٥٢٤ |
| إضافات خلال السنة | - | ٢٨٧,١١٥ |
| استبعادات خلال السنة | (١,٢١٠,٧٣٠) | - |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر | ٢٨٦,٩٠٩ | ١,٤٩٧,٦٣٩ |
| **الاستهلاك المتراكم** | | |
| الرصيد في ١ يناير | (٣٥٣,٣٨٠) | - |
| المحمل للسنة | (٣٨٣,٧٣٩) | (٣٥٣,٣٨٠) |
| استبعادات خلال السنة | ٧٣٢,١٢٠ | |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر | (٤,٩٩٩) | (٣٥٣,٣٨٠) |
| **الرصيد الدفتري كما في ٣١ ديسمبر** | ٢٨١,٩١٠ | ١,١٤٤,٢٥٩ |

**٢,١١ التزام الايجار**

التزام الايجار في نهاية السنة كالتالي:

| | ديسمبر ٢٠٢٠م٣١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| الجزء غير المتداول من التزام الايجار | - | ٧٣٥,٧٢٦ |
| الجزء المتداول من التزام الايجار | ٢٨١,٩١٠ | ٤٣٣,٠٨٣ |
| | ٢٨١,٩١٠ | ١,١٦٨,٨٠٩ |

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٤٢,٤٧٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥١,١٦٩ ريال سعودي).

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بنسبة ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بنسبة ٥%).

## ١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

| | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|---|
| مستحق للموظفين | | ٦,٠٥٣,٩٤٦ | ٣,٨٧١,٦٩٤ |
| ضريبة القيمة المضافة المستحقة | | ١,٦٧١,٩٩٤ | ٤٨٠,٤٠٣ |
| أتعاب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة | ٢٠ | ٣٣٠,٠٠٠ | ٢٨٠,٠٠٠ |
| أخرى | | ٢,٣٠٢,٢٥٩ | ١,١٦٣,٧٧٠ |
| | | ١٠,٣٥٨,١٩٩ | ٥,٧٩٥,٨٦٧ |

## ١٣. مخصص الزكاة

**العناصر الأساسية لوعاء الزكاة كالتالي:**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|---|---|---|
| حقوق المساهمين | ٥٠,٣٠٢,٤٦٩ | ٥٠,١٠٠,٠٠٠ |
| الرصيد الافتتاحي للمخصصات والتعديلات الأخرى | ٩٦١,٤٧٠ | ٤,٢٩١,٤٥٧ |
| القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل | (١٠,٥٥٩,٧٢٦) | (١١,٠٦٩,٥٩٥) |
| | ٤٠,٧٠٤,٢١٣ | ٤٣,٣٢١,٨٦٢ |
| الدخل المعدل للسنة | ٤,٢٠٣,٢٨٧ | ٣,٥٧٩,٠٥٨ |
| وعاء الزكاة | ٤٤,٩٠٧,٥٠٠ | ٤٦,٩٠٠,٩٢٠ |
| الزكاة المحملة للسنة @٢,٥٪ | ١,١٢٢,٦٨٨ | ١,١٧٢,٥٢٣ |

حصة الشركة من الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١,٣٥٠,٠٠٠ ريال سعودي(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,١٧٢,٥٢٣ ريال سعودي) ويتم تحميلها على قائمة الربح او الخسارة.

يتم احتساب الزكاة على أساس وعاء الزكاة او الدخل المعدل للسنةأيهما أعلى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| رصيد بداية السنة | ١,٦٧٢,٥٢٣ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| المحمل للسنة | ١,٣٥٠,٠٠٠ | ١,١٧٢,٥٢٣ |
| مدفوعات خلال السنة | (١,١٢٧,١٧١) | - |
| | ١,٨٩٥,٣٥٢ | ١,٦٧٢,٥٢٣ |

**الموقف الزكوي**

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوى عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م للهيئة العامة للزكاه والدخل .ولم يتم ربط زكوي على الشركة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ،وإدارة الشركة ستقوم بتقديم الإقرار الزكوى لعام ٢٠٢٠م.

## ١٤. مزايا نهاية الخدمة للموظفين

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

| **المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا | ١,١٢٠,٦٥٦ | ٦٠٥,٥٢٨ |
| القيمة العادلة لخطة الموجودات | - | - |
| صافي المطلوبات في نهاية السنة | ١,١٢٠,٦٥٦ | ٦٠٥,٥٢٨ |

| **مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| تكلفة الخدمة الحالية | ٤٩٠,٢٥٢ | ٣٤٣,٢٨٦ |
| تكلفة معدل العمولة* | ٢٥,٨٥٣ | ١٧,٢٩٨ |
| مصاريف المزايا | ٥١٦,١٠٥ | ٣٦٠,٥٨٤ |

١٤. مزايا نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

| **الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا** | **٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة | ٦٠٥,٥٢٨ | ١٨٨,٦٢٨ |
| تكلفة الخدمة الحالية | ٤٩٠,٢٥٢ | ٣٤٣,٢٨٦ |
| مصاريف العمولات | ٢٥,٨٥٣ | ١٧,٢٩٨ |
| الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا | ١٢,٢٥٣ | ٧٢,١٤٩ |
| المزايا المدفوعة | (١٣,٢٣٠) | (١٥,٨٣٣) |
| القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة | ١,١٢٠,٦٥٦ | ٦٠٥,٥٢٨ |

**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:

| | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا | | |
| معدل الخصم +٥% | ١,٠٤٨,٢٤٨ | ٥٨٤,٩١٣ |
| معدل الخصم -٥% | ١,٢٠٠,١٩٥ | ٦٧٢,٩١٨ |
| زيادة الراتب +١٪ | ١,١٩٩,٧٩٢ | ٦٧٢,٦٨٤ |
| زيادة الراتب -١٪ | ١,٠٤٧,٩١١ | ٥٨٤,٧١٩ |

| **الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي** | **٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| صافي المطلوبات في بداية السنة | ٦٠٥,٥٢٨ | ١٨٨,٦٢٨ |
| المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة | ٥١٦,١٠٥ | ٣٦٠,٥٨٤ |
| الخسارة الاكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر | ١٢,٢٥٣ | ٧٢,١٤٩ |
| المزايا المدفوعة | (١٣,٢٣٠) | (١٥,٨٣٣) |
| صافي المطلوبات في نهاية السنة | ١,١٢٠,٦٥٦ | ٦٠٥,٥٢٨ |

| **الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م** | | |
|---|---|---|
| معدل الخصم | ٢,٩٠٪ | ٣,١٠٪ |
| معدل زيادة الراتب | ٢,٩٠٪ | ٣,١٠٪ |
| العائد على موجودات البرنامج | **لا ينطبق** | لا ينطبق |

* تكلفة معدل العمولة تم إدارجها تحت بند تكلفة التمويل بقائمة الربح أو الخسارة.

## ١٥. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠ مليون ريال سعودي)

## ١٦. 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.

## ١٧. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة | ٢,٣٠٠,٤٧٧ | ٢,٨٥٦,٨٩٠ |
| الربح غير المحقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة | ١,٤٠٣,٣١١ | ٤,٤٤١,٦٣٩ |
| | ٣,٧٠٣,٧٨٨ | ٧,٢٩٨,٥٢٩ |

## ١٨. مصروفات إدارية وعمومية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| رسوم إشتراكات | ١,٠٧١,٥٣٢ | ٩٨٢,٦٨٤ |
| الإستهلاكات والإطفاءات | ٣٩٦,٦٢٤ | ٢٩٣,٥٠٦ |
| مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة | ٣٣٠,٠٠٠ | ٢٨٠,٠٠٠ |
| إستهلاك حق إستخدام الأصول | ٣٨٣,٧٣٩ | ٣٥٣,٣٨٠ |
| الأتعاب المهنية | ١٨٦,٤٨٣ | ١٦٦,٩٢٥ |
| التراخيص | ١٤٨,٠٠٠ | ١٣٨,٠٠٠ |
| المصروفات الحكومية | ١٠٥,١٨٥ | ٦٥,٩٠٤ |
| ضريبة الاستقطاع | ٩٩,٧٩٣ | - |
| أخرى | ٦٨٤,٦٧١ | ٥١٤,٩٩١ |
| | ٣,٤٠٦,٠٢٧ | ٢,٧٩٥,٣٩٠ |

## ١٩. الأصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة:
الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تبلغ قيمتها **٦,٦٩٦,٨٤٤,٦٣٩ ريال سعودي** (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م : ١,٣٣٧,٣٢٠,١١٠ 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.

## ٢٠. 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 | | الرصيد كما في مدين /(دائن) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
| الصناديق الاستثمارية المدارة من الشركة | رسوم الإدارة ورسوم أخرى | ١٢,٤٤٨,١٧١ | ٦,٣٤٧,٤٢٦ | ١١,٤٥٨,٣٦٢ | ٤,٩٦٦,٧٢٩ |
| | عوائد استثمارية | ٨٨٥,٩٣٩ | ٥,٦٤٤,٧٠٨ | - | - |
| | المصروفات المدفوعة عن الصندوق | ٤٧٥,٩٢٣ | - | ٤٧٥,٩٢٣ | - |
| | توزيعات أرباح مستلمة | - | ١٢٤,٥٣٣ | - | - |
| المساهمين وأفراد الأسرة المرتبطين بهم | إدارة الأصول | ٥,٧٦١,٦١٦ | ٢,٨٤٧,٣١٢ | ١,٢٨٤,٥٠٣ | ٢,١٥٩,٤٨٤ |
| | توزيعات أرباح | ٥٦٤,٨٨٨ | ٢٧٠,٠٠٠ | - | - |
| | رسوم استشارية | - | ١٥٠,٠٠٠ | - | - |
| مجلس الإدارة واللجان المنبثقة | مكافأة سنوية | ٣٣٠,٠٠٠ | ٢٨٠,٠٠٠ | (٣٣٠,٠٠٠) | (٢٨٠,٠٠٠) |
| كبار موظفي الإدارة | رواتب وبدلات ومكافآت | ٥,٣٦٦,٨٠٣ | ٤,٢٠١,٩٦١ | (١,٥٥٠,٢٣٦) | (١,١٦٠,٠٠٠) |

## ٢١. توزيعات أرباح

٢٠٢٠م

في ٥ مارس ٢٠٢٠م، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١,٨٢٢,٢٢٠ ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبواقع ٣,٦٤٪ من رأس مال الشركة.

وفي ٥ مارس ٢٠٢٠م، تم عرض التوصية في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين وتم الموافقة على توزيع الأرباح وقد تمت عملية التوزيع بالفعل على المساهمين بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٠م.

٢٠١٩م

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 مايو ٢٠١٩م.

## ٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

### ١.٢٢ 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.

*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.

*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.
وتنويع 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.

## ٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### ٢٢,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

**أ. مخاطر السوق (تتمة)**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م | |
|---|---|---|---|---|
| | التغير المحتمل % | التأثير على حقوق المساهمين | التغير المحتمل % | التأثير على حقوق المساهمين |
| الصناديق الاستثمارية التي تديرها شركة ألفا المالية | ١٪ | ٣٧٥,١١٧ | ١٪ | ٤٠٧,٧٩١ |
| الأسهم: | | | | |
| ساسكو | ١٪ | ٨,٧٩٢ | - | - |
| الشركة السعودية للكهرباء | ١٪ | ٣٥,٦١٩ | - | - |
| كيان | ١٪ | ٦١,٠٣٥ | - | - |

**ب. مخاطر الائتمان**

مخاطر ائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في ودائع المرابحة والنقدية وشبه النقدية و الذمم المدينة. الأرصدة النقدية مودعة في مصرف الراجحي والبنك السعودي البريطاني وهما بنوك ذات تصنيف مالي جيد.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لبنود المركز المالي:

| | ٢٠٢٠م | ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| النقد لدى البنوك | ٨٤٥,٥١٩ | ١,٢١٥,١١٢ |
| وديعة مرابحة | - | ٦,٠٢١,٨٦٢ |
| ذمم مدينة | ١,٤٣١,٦٧٧ | ٢,٩٩٤,٩٧٣ |
| | ٢,٢٧٧,١٩٦ | ١٠,٢٣١,٩٤٧ |

**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.

## ٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### ٢٢,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

**ج. مخاطر السيولة (تتمة)**

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

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | | |
|---|---|---|---|
| | أقل من سنة | أكثر من سنة | الإجمالي |
| النقد لدى البنوك | ٨٤٥,٥١٩ | - | ٨٤٥,٥١٩ |
| وديعة مرابحة | - | - | - |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة | ٤٨,٠٥٦,٢٢٨ | - | ٤٨,٠٥٦,٢٢٨ |
| ذمم مدينة | ١,٤٣١,٦٧٧ | - | ١,٤٣١,٦٧٧ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٣,٢١٨,٧٨٨ | - | ١٣,٢١٨,٧٨٨ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | ١,١٩١,٩٢٨ | - | ١,١٩١,٩٢٨ |
| ممتلكات ومعدات | - | ١,١١٤,٤٧٥ | ١,١١٤,٤٧٥ |
| أصول غير ملموسة | - | ٧٠,٨٤١ | ٧٠,٨٤١ |
| حق استخدام الأصل | - | ٢٨١,٩١٠ | ٢٨١,٩١٠ |
| **اجمالي الموجودات** | ٦٤,٧٤٤,١٤٠ | ١,٤٦٧,٢٢٦ | ٦٦,٢١١,٣٦٦ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى | ١٠,٣٥٨,١٩٩ | - | ١٠,٣٥٨,١٩٩ |
| التزامات الإيجارات | ٢٨١,٩١٠ | - | ٢٨١,٩١٠ |
| مخصص الزكاة | ١,٨٩٥,٣٥٢ | - | ١,٨٩٥,٣٥٢ |
| مكافآة نهاية الخدمة للموظفين | - | ١,١٢٠,٦٥٦ | ١,١٢٠,٦٥٦ |
| **اجمالي الالتزامات** | ١٢,٥٣٥,٤٦١ | ١,١٢٠,٦٥٦ | ١٣,٦٥٦,١١٧ |

| | 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 أوالخسارة | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ | - | 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 |
| ممتلكات ومعدات | - | ١,٠٥٦,٥٢١ | ١,٠٥٦,٥٢١ |
| أصول غير ملموسة | - | ٦٢,٧٦٥ | ٦٢,٧٦٥ |
| حق استخدام الأصل | - | ١,١٤٤,٢٥٩ | ١,١٤٤,٢٥٩ |
| **اجمالي الموجودات** | ٥٩,٠٣١,٧٢٢ | ٢,٢٦٣,٥٤٥ | ٦١,٢٩٥,٢٦٧ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى | ٥,٧٩٥,٨٦٧ | - | ٥,٧٩٥,٨٦٧ |
| التزامات الإيجارات | ٤٣٣,٠٨٣ | ٧٣٥,٧٢٦ | ١,١٦٨,٨٠٩ |
| مخصص الزكاة | ١,٦٧٢,٥٢٣ | - | ١,٦٧٢,٥٢٣ |
| مكافآة نهاية الخدمة للموظفين | - | ٦٠٥,٥٢٨ | ٦٠٥,٥٢٨ |
| اجمالي الالتزامات | ٧,٩٠١,٤٧٣ | ١,٣٤١,٢٥٤ | ٩,٢٤٢,٧٢٧ |

## ٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

### ٢,٢٢ 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.
- المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| صناديق الاستثمار | - | ٣٧,٥١١,٦٨٥ | - | ٣٧,٥١١,٦٨٥ |
| أسهم | ١٠,٥٤٤,٥٤٣ | - | - | ١٠,٥٤٤,٥٤٣ |
| **الإجمالي** | ١٠,٥٤٤,٥٤٣ | ٣٧,٥١١,٦٨٥ | - | ٤٨,٠٥٦,٢٢٨ |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| صناديق الاستثمار | - | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ | - | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ |
| أسهم | - | - | - | - |
| الإجمالي | - | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ | - | ٤٠,٧٧٩,١٠٥ |

يتم قياس الموجودات المالية المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

| الاصول المالية | أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية | المدخلات الهامة غير القابلة للرصد | علاقة وحساسية المدخلات غير القابلة للرصد بالقيمة العادلة |
|---|---|---|---|
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة | صافي قيمة الأصول | لا ينطبق | لا ينطبق |

تتكون تقنية التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى ٢ من تحديد صافي قيمة الأصول لكل وحدة من الصناديق التي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

## ٢٣. 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<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م | بآلاف الريالات السعودية<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
|---|---|---|
| **قاعدة رأس المال:** | | |
| الشريحة الأولى لرأس المال | ٥٢,٥٦٩ | ٥١,٩٩٠ |
| الشريحة الثانية لرأس المال | - | - |
| اجمالي قاعدة راس المال | ٥٢,٥٦٩ | ٥١,٩٩٠ |
| **الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:** | | |
| مخاطر الإئتمان | ١١,٣٢١ | ١٠,١١٥ |
| مخاطر التشغيل | ٦,٠٣٦ | ٤,٦٦٩ |
| مخاطر السوق | ١٢,٥١٦ | ١٣,١٠١ |
| **إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال** | ٢٩,٨٧٣ | ٢٧,٨٨٥ |
| **نسبة كفاية رأس المال:** | | |
| الفائض في رأس المال | ٢٢,٦٩٦ | ٢٤,١٠٥ |
| معدل الكفاية المالية (مرات) | ١,٧٦ | ١,٨٦ |

## ٢٤. الالتزامات الرأسمالية والمطلوبات المحتملة

خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٠م ، وقعت الشركة عقد إيجار لمبنى جديد للمقر الرئيسي للشركة بدلاً من المبنى الحالي. يقدر المبلغ الإجمالي لعقد الإيجار بـ ٦,٩ مليون ريال سعودي ، ويسري اعتبارًا من مايو ٢٠٢١م.

## ٢٥. الأرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

## ٢٦. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة في ١٨ رجب, ١٤٤٢هـ (الموافق٢ مارس ٢٠٢١م) كذلك اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ رجب ,١٤٤٢هـ (الموافق ٧ مارس , ٢٠٢١ م).