ALPHA CAPITAL

ألفا المالية

التقرير السنوي لشركة ألفا المالية

للعام المالي المنتهي 2021م

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

جدول المحتويات

1. المقدمة 2
2. نبذة حول أنشطة وأعمال الشركة 6
3. أنظمة الرقابة الداخلية وحوكمة الشركة 9
4. المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارة الشركة لهذه المخاطر 16
5. خلاصة النتائج المالية وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية 18
6. الملحق 1 – معايير ومتطلبات الحوكمة 53
7. الملحق 2 – جدول المكافئات والتعويضات 55

المقدمة

عن الشركة

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

الشركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية لمزاولة أعمال: التعامل ، الادارة (إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق) ، الترتيب (مستشار مالي/ مستشار أعمال تمويل الشركات)، تقديم المشورة (مستشار استثمار)

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

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

كلمة رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يشرفني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أعرض عليكم التقرير السنوي لشركة ألفا المالية للعام 2021م. ومع دخولنا للسنة الخامسة منذ نشأة شركتكم الموقرة استمرت وتيرة النمو في نشاطات الشركة نتيجةً بعد توفيق الله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً ومن ثم دعم شركاء وعملاء الشركة المستمر ووجود فريق عمل متمكن وحريص على العطاء في كافة الظروف.

ويتيح لنا عام 2021م فرصة للتأمل فيما حققته الشركة من تقدم، وفي ظل تحسن الأوضاع في شتى المجالات الاقتصادية والمالية بعد جائحة كورونا.

بذلت المملكة جهوداً خلال العام لتكون نموذجاً يحتذى به في مواجهة تداعيات جائحة كورونا حيث أبرزت قدرتها على إدارة الأزمات على المستوى العالمي. واستكمالاً لجهود المملكة، وإنفاذاً لتوجيهات قيادتها الحكيمة، واصلت الجهات المختصة على أخذ التدابير الوقائية، والقيام بالاغلاقات اللازمة، واتاحة تقديم اللقاحات الخاصة بفيروس كورونا لأغلبية الاعمار وبذلك تم تقديم أكثر من 56 مليون جرعة للقاح حتى اليوم.

ومع تداعيات جائحة كورونا والتي بدورها أثرت على الظروف الاقتصادية التي شهدتها المملكة وقطاعات الأعمال، فقد ساعدتنا رؤيتنا وقيمنا على الاستمرار في طرح منتجات جديدة وتنمية قاعدة أعمال الشركة. ونحن على قناعة أن المملكة العربية السعودية لديها كافة المقومات لتوليد الفرص الاستثمارية الواعدة مع استمرار الجهود الحكومية في تمكين القطاع الخاص لتخفيف الاعتماد على النفط ومعالجة التحديات غير المسبوقة في ظل جائحة كورونا بكفائة عالية.

أبرز التطورات المحلية خلال العام 2021م

تأثر الاقتصاد المحلي في الربع الأول من العام مسجلاً انحفاض بالناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بحوالي 3% و 1% بنفس الفترة من العام الماضي و الربع الرابع من العام السابق، على التوالي. يرجع ذلك لإنخفاض الإنشطة النفطية بنسبة 12% و 9% بنفس الفترة من العام الماضي و الربع الرابع من العام السابق، على التوالي. أرتفع أداء الاقتصاد المحلي خلال الربع الثالث من عام2021م، وسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي ارتفاع بحوالي 7% و 6% بنفس الفترة من العام الماضي و الربع الثاني، على التوالي. كان ذلك نتيجة لإرتفاع الأنشطة النفطية بنسبة 9% و 13% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي و الربع الثاني، على التوالي.

شهد السوق المالي السعودي تحسنًا ملحوظًا خلال العام 2021م، مسجلاً ارتفاع بأغلبية القطاعات، حيث ارتفع مؤشر السوق السعودي الرئيسي بنسبة 30% تقريباً في نهاية السنة 2021م مقارنة بالسنة السابقة، كما ارتفعت القيم الإجمالية للأسهم المتداولة بنسبة 7% لتصل إلى حوالي 2.2 ترليون ريال سعودي بنهاية العام مقارنة بالعام الماضي. كما كان من أبرز أسباب هذا الارتفاع هو ادراج 9 شركات بقيمة 17.2 مليار ريال سعودي في مختلف القطاعات خلال العام وابرزها ادراج أسهم شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكوا باور) في الربع الثالث من العام ممثلة 26% من اجمالي قيمة الاكتتابات.

ونظراً للآفاق المستقبلية، خلال شهر ديسمبر من العام الماضي، أقر مجلس الوزراء ميزانية المملكة للعام 2022م، والتي حملت تقديرات قياسية منها أن تصل الإيرادات خلال العام إلى 1,045 مليار ريال،بارتفاع بنسبة 12.4% عن توقعات 2021م والذي يرجع لتطورات الأداء المالي والاقتصادي والأسواق العالمية خلال العام الحالي وتحسن الأوضاع بعد جائحة كورونا، مع الاستمرار في الإنفاق بميزانية قدرها 955 مليار ريال وبالتالي فائض قدره 90 مليار ريال, الأول منذ عام 2013. وعليه كان القطاع الاعلى انفقاً من ميزانية العام 2022م هو قطاع التعليم، ممثلاً 19.4% من اجمالي النفقات.

Global Business Outlook

جائزة أسرع شركة استثمارية نمواً متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - 2021م

Fastest Growing Islamic Investment Company - 2021

جائزة أفضل صندوق أسهم النقد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للعام 2021م

Best Performing Shariah Compliant Money Market Fund - 2021

MENA FUND MANAGER AWARDS

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

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

INTERNATIONAL FINANCE AWARDS
Celebrating Excellence

الشركة الأسرع نمواً في قطاع إدارة الأصول للعام 2019م

Named the "Fastest Growing Boutique Asset Management Firm" - International Finance Awards 2019

أعمال وآداء الشركة خلال العام 2021م

تمكنت الشركة خلال العام الماضي المنتهي بتاريخ 2021/12/31م ولله الحمد من تحقيق آداء مالي متميز، حيث بلغت صافي الإيرادات مبلغاً قدره 84.37 مليون ريال سعودي بالمقارنة بمبلغ 26.28 مليون ريال سعودي للعام 2020م، بينما بلغ صافي الدخل مبلغاً قدره 33.17 مليون ريال سعودي بالمقارنة بـ 2.34 مليون ريال سعودي للعام 2020م.

كما تمكنت الشركة خلال الفترة من تنمية خدماتها ومنتجاتها الاستثمارية لعام 2021م ليتم زيادة الأصول تحت الإدارة بنسبة 49% تقريباً حيث وصلت الأصول تحت الإدارة إلى مبلغ يقارب 10 مليار ريال سعودي تقريباً بالمقارنة مع 6.7 مليار ريال سعودي تقريباً في نهاية العام 2020م. كما قدمت الشركة خدماتها الاستشارية وعملت مع عدد من المؤسسات كإمتداد لفرق العمل لديها.

وعلى رغم من التحديات والظروف المواجهة خلال العامين السابقين، فقد اتمت الشركة بنجاح خلال العام اول صفقة تخارج ملكية خاصة عبر صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات، المستثمر في شركة مذاق القهوة الغذائية والتي تمتلك حقوق امتياز العلامة التجارية الحصرية لسلسلة مقاهي دوز كافيه "Dose Café" في المملكة العربية السعودية، حيث تم بيع كامل أسهم الصندوق في الشركة لشريك استراتيجي متخصص في قطاع الأغذية والمشروبات مسجلاً معدل عائد داخلي صافي (IRR) 25%.

بالإضافة لذلك، قامت الشركة بالعمل كمستشار مالي ووكيل للطرح الخاص لإنشاء أول بنك رقمي في المملكة العربية السعودية، حيث تم بنجاح الإيفاء بكافة المتطلبات النظامية لإنشاء البنك وجمع أموال قدرها 1.5 مليار ريال سعودي عبر طرح خاص.

وأطلقت الشركة خلال العام صندوقها الثاني للملكية الخاصة بحجم مستهدف قدره 375 مليون ريال سعودي المتخصص في قطاع الأغذية والمشروبات وصندوقها الأول المتخصص في التطوير العقاري بحجم مستهدف قدره 180.0 مليون ريال سعودي والذي يستثمر في مشروع "مراسي" وهو مشروع إنشاء حي سكني يتميز بعوامل جودة الحياة، واقع بين مدينتي الخبر والدمام، وذلك بالشراكة مع شركة رتال للتطوير العمراني.

من خلال تطوير القدرات وإعداد البنية التحتية اللازمة لإطلاق المزيد من المنتجات خلال العام المقبل، أكملت الشركة استعداداتها لإطلاق عدة من الصناديق استثمارية عبر فئات أصول متعددة بناءً على استراتيجيات مختلفة.

رؤيتنا حول المستقبل وخطط الشركة للعام 2022م

في أوائل العام المقبل، نتطلع إلى مستقبل مزدهر للشركة وعملائها وشركاء نجاحها، لأننا نؤمن بأن لدينا جميع مقومات النجاح، فسنواصل نهجنا بناءً على تحقيق مصالح وتطلعات عملاء وشركاء ألفا المالية وتنمية قاعدة عملاء الشركة وتطوير الشراكات المثمرة لها. فنحن في أتم الثقة من قدرات فريقنا وقدرته على الابتكار والتحسين المستمر في تقديم حلول استثمارية احترافية وفريدة من نوعها وتقديم الخدمات اللائقة بالعملاء، وعليه فذلك سيساهم في التقدم المستمر، والتوفيق، والنجاح للشركة بإذن الله.

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

محمد بن سعد بن داوود

رئيس مجلس الإدارة

Global Business Outlook

جائزة أسرع شركة استثمارية نمواً متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - 2021م

Fastest Growing Islamic Investment Company - 2021

جائزة أفضل صندوق أسهم النقد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للعام 2021م

Best Performing Shariah Compliant Money Market Fund - 2021

MENA FUND MANAGER AWARDS

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

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

INTERNATIONAL FINANCE AWARDS
Celebrating Excellence

الشركة الأسرع نمواً في قطاع إدارة الأصول للعام 2019م

Named the "Fastest Growing Boutique Asset Management Firm" - International Finance Awards 2019

نبذة حول أنشطة
وأعمال الشركة

إدارة الأصول

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

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

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

أبرز التطورات خلال العام 2021م

1. **المحافظة على الأداء المتميز فيما يتعلق بصندوق الأسهم السعودية، وكان الصندوق من ضمن الـ5 صناديق الأعلى أداءً في سنة 2021 و الثاني أعلى أداء منذ الانشاء في فئته الاستثمارية.**
2. **المحافظة على الأداء المتميز فيما يتعلق بصندوق ألفا للمرابحة، وشهد الصندوق نمواً كبيراً في حجم الأصول تحت الإدارة حيث ارتفعت من 5,296 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م إلى 6,555 مليون ريال سعودي تقريبا كما في نهاية العام 2021م**
3. **تمكنت الإدارة من تنمية قاعدة العملاء وتوقيع عدد من عقود إتفاقيات إدارة المحافظ الاستثمارية المتعلقة بإدارة محافظ العملاء، مما ترتب عليه زيادة الأصول تحت الإدارة. و قد إزداد حجم الأصول المدارة ليصل إلى حوالي 9.5 مليار ريال سعودي تقريباً كما في نهاية العام 2021م مقارنة بـ 6.5 مليار ريال سعودي تقريباً كما في نهاية العام 2020م.**
4. **شهد عام 2021م إطلاق صندوقين استثماريين في إطار إدارة الأصول بهدف تنويع المنتجات الاستثمارية المقدمة للمستثمرين، حيث تم إطلاق صندوق ألفا المالية للصكوك وصندوق ألفا المالية متعدد الأصول المدر للدخل في أواخر عام 2021م.**

النشاطات الرئيسية

الأسهم المدرجة

نحن نتبنى نهجًا استثماريًا نشطًا ونفخر بأن عملياتنا الاستثمارية قوية ومدعومة بسجل حافل من الإنجازات في المنطقة.

أدوات الدخل الثابت

نحن نساهم في انشاء أدوات دين قصيرة و طويلة الآجل منظمه ومدعومة بمؤسسات عالية الجودة بهدف تزويد مستثمرينا بفرص تعزز عوائدهم.

إدارة الاستثمار والمحافظ الخاصة

نحن نقدم خدمات تعاقد الرئيس التنفيذي للاستثمار الخارجية، وإدارة المحافظ الخاصة متعددة الأصول المتناسبة بمتطلبات العميل الخاصة والتي تلبي كل من احتياجات المؤسسات أو الأفراد من أصحاب رؤوس الأموال.

الإستثمارات البديلة

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

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

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

أبرز التطورات خلال العام 2021م

1. إتمام اول صفقة تخارج ملكية خاصة عبر صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات، مسجلة معدل عائد داخلي صافي (IRR) 25%
2. العمل كمستشار مالي ووكيل طرح خاص لإنشاء أول بنك رقمي في المملكة العربية السعودية وجمع أموال قدرها 1.5 مليار ريال سعودي
3. إطلاق صندوق متخصص في التطوير العقاري بحجم 180.0 مليون ريال سعودي
4. العمل كمستشار مالي لإتمام أول عملية اندماج بقطاع وسطاء التأمين في المملكة العربية السعودية
5. إطلاق ثاني صندوق للملكية الخاصة في قطاع الأغذية والمشروبات بحجم 375 مليون ريال واتمام عملية الاستحواذ على فرص واعدة في القطاع
6. تنمية قاعدة العملاء من خلال تقديم خدمات مشورة لتمويل الشركات لعدد من الجهات في قطاعات أعمال مختلفة

النشاطات الرئيسية

الملكية الخاصة

يدير فريق الاستثمارات البديلة الملكية الخاصة محليًا، مع التركيز على القطاعات المستفيدة من النقلة في الاقتصاد السعودي.

الاستثمارات العقارية

نحن نحدد، و نفرز، و نستثمر في المشاريع الإنشائية او القائمة المولدة للدخل والمعززة للقيمة في السعودية.

المنتجات المهيكلة

نحن ننظم فرص بيع وإعادة استئجار الأصول الملموسة ونخلق فرص استثمارية شبيهة الأسهم.

الإستشارات الإستثمارية

نحن نقدم خدمات استشارية للشركات وكذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية والتي تشمل نقل الملكية وإعادة هيكلة رأس المال بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية من جانب البائع أو المشتري التي تستهدف المستثمرين المؤسسيين.

أنظمة الرقابة الداخلية وحوكمة الشركة

سعادة الدكتور/ صالح بن سليمان الرشيد
نائب الرئيس – عضو غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ محمد بن سعد بن داوود
الرئيس – مستقل

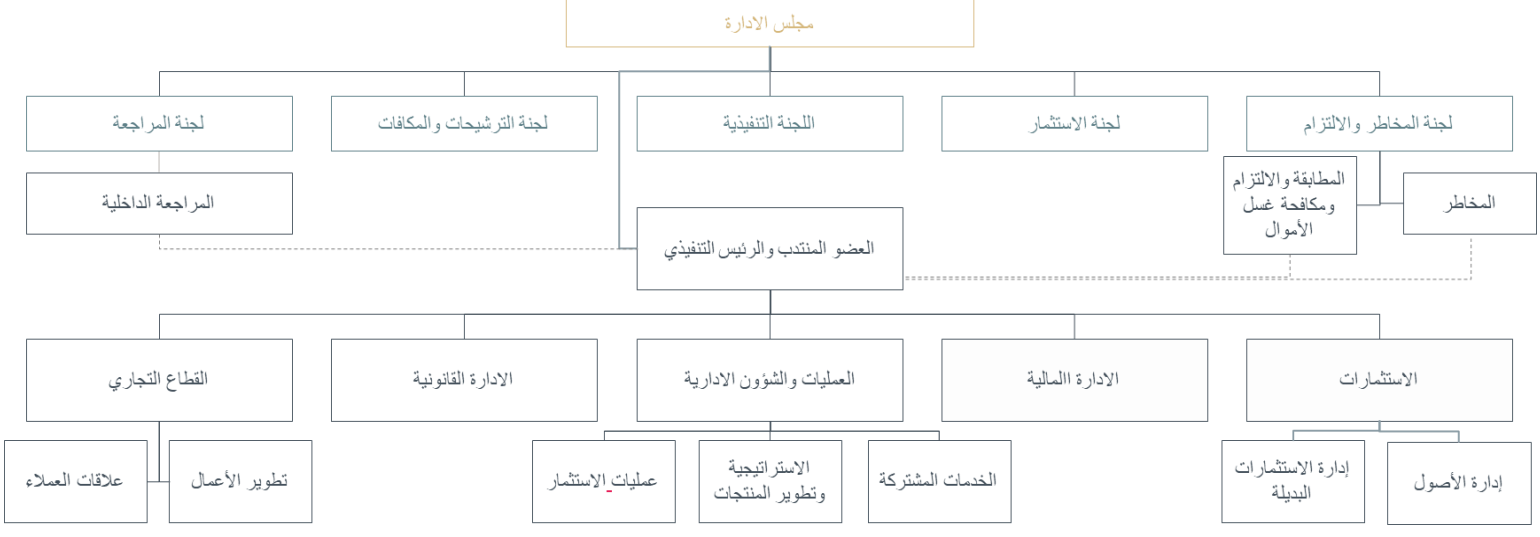
سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العريفي
عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ علي بن صالح الصقري
عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ عبداللطيف بن علي الفوزان
عضو غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ فهد بن خالد السعود، CFA
عضو منتدب ورئيس تنفيذي - عضو تنفيذي

سعادة الأستاذ/ عبدالله بن عبدالمحسن العيسى
عضو غير تنفيذي



تصنيف أعضاء مجلس الإدارة والعضويات في مجالس الإدارة لشركات أخرى

- يوضح الجدول التالي تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2020م، بالإضافة إلى أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة أيضاً عضوا في مجالس إدارتها:

	الإسم	تصنيف العضوية	عضوية مجالس الإدارات الأخرى	
1	محمد بن سعد بن داود (رئيس المجلس)	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التامين التعاوني (ميد غلف للتأمين) (رئيس لجنة الاستثمار) شركة دار التمليك (عضو مستقل في لجنة المخاطر) شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (عضو لجنة المراجعة) شركة الخدمات الأرضية (عضو مستقل في لجنة المخاطر) شركه عبدالله العثيم للاستثمار(عضومستقل في اللجنة التنفيذية) شركه ثقه (عضو مستقل في لجنة الحوكمة)	مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات الماليه والاداريه (مدير) شركه رويه المستثمر (مدير) الشركة الكيميائية السعودية (عضو لجنة تنفيذية والمخاطر) شركه مجموعه عبداللطيف العيسي القابضه (عضو مستقل في لجنة الاستثمار) هيئه الزكاه والضريبه والجمارك عضو مستقل في لجنة المخاطر والامتثال) شركة دعم للاستثمار (عضو مستقل) بنك الجزيرة (عضو غير تنفيذي لجنة الاستثمار)
2	د. صالح بن سليمان الرشيد (نائب الرئيس)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة سليمان الرشيد وأبناءه	
3	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة اليسر للإجارة والتمويل (عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية - غير مستقل) الشركة الوطنية العمومية للسيارات (العضو المنتدب - تنفيذي) شركة المشروبات والتعبئة المحدوده (عضو مجلس المديرين) شركة انمائية للتطوير العقاري والسياحي (عضو مجلس إدارة- غير مستقل) شركة نماء للكيماويات (نائب رئيس مجلس الادارة- غير مستقل)	شركة الافضل للتجارة (عضو مجلس ادارة- غير مستقل) مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة (العضو المنتدب وعضواللجنة التنفيذية للإستثمار- تنفيذي) شركة عقارات الخليج (رئيس مجلس إدارة - غير مستقل) شركة منارات التنمية للاستثمار (رئيس مجلس الادارة- غير مستقل)
4	محمد بن ابراهيم العريفي	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة ضفاف التنمية للتطوير العقاري (مدير) شركة ملتقى التنمية لتنظيم المعارض والمؤتمرات (مدير وعضو مجلس إدارة- تنفيذي) شركة أوج القابضة (مدير) شركة أوج للإدارة والتشغيل (مدير) شركة بيتا للمختبرات (مدير و عضوغير تنفيذي -اللجنة التنفيذية) شركة معتز محمد كردي للاستشارات (مدير وعضو تنفيذي) شركة رأي القابضة (مدير وعضو تنفيذي) مؤسسة متعب بن عبدالعزيز آل سعود الخيرية (مدير)	شركة منارات التنمية للاستثمار(عضو مستقل) شركة أوج للتطوير والاستثمار العقاري (مدير) شركة أزاد للعقارات (مدير) شركة أوج للاستثمار (مدير) شركة المياه الوطنية (عضو لجنة مراجعة) مؤسسة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده الخيرية (عضو مستقل - لجنة المراجعة) شركة ساكفيل المحدودة (عضو غير تنفيذي - لجنة المراجعة) اوقاف متعب بن عبدالعزيز آل سعود (مدير)
5	علي بن صالح الصقري	عضو مجلس إدارة مستقل	مجلس الأعمال السعودي التشيكي (رئيس مجلس إدارة) شركة المملكة للإستثمار والتطوير (عضو مجلس إدارة) الجمعية الوطنية لمتلازمة الداون (دسكا) (عضو مجلس إدارة) مجلس الترفيه والجذب السياحي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (عضو) شركة أسماك تبوك (عضو مجلس إدارة)	شركة الضيافة الرائدة (مدير) شركة سفاري للاتصالات (مدير) شركة إليزيه للخدمات للخدمات الطبية المحدودة (مدير) شركة سفاري المحدودة للسفر والسياحة (مدير)
6	عبداللطيف بن علي الفوزان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة الفوزان القابضة (عضو مجلس إدارة) الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس) (عضو مجلس إدارة)	شركة نساج كمباوند (عضو مجلس إدارة) شركة الأولى وشركة أجدان (عضو لجنة تنفيذية) شركة نواه القابضة (مدير)
7	فهد بن خالد السعود	عضو مجلس إدارة تنفيذي	جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية (عضو مستقل لجنة الاستثمار) الجامعة السعودية الالكترونية (عضو مستقل لجنة الاستثمار)	جامعة نايف للعلوم الأمنية (عضو مستقل لجنة الاستثمار) داون تاون السعودية (عضو مستقل لجنة الترشيحات والمكافآت) شركة علم (عضو غير تنفيذي لجنة الاستثمار)

سجل حضورأعضاء مجلس الإدارة

	محمد بن داود - رئيس	د. صالح الرشيد - نائب رئيس	فهد السعود - عضو	عبدالله العيسى - عضو	محمد العريفي - عضو	علي الصقري - عضو	عبداللطيف الفوزان - عضو
الاجتماع الأول 7 مارس 2021م	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 06 مايو 2021م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 26 سبتمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
الاجتماع الرابع 12 ديسمبر 2021م	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
المجموع	4	4	4	2	3	3	4

عناوين تفسيرية	حضور	غياب نظامي	✗

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

المعاملات والعقود التي تمت مع أطراف ذو علاقة خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2021م والمذكورة في الإيضاح المالي رقم (18) في القوائم المالية والمتمثله في التالي:

- الصناديق المدارة من قبل الشركة بحجم تعامل (53,062,573.70) ورصيد قائم (9,586,254.20)، وتشمل الصناديق التالية:
  - ألفا للأسهم السعودية (صندوق عام مفتوح غير محدد بمدة)
  - صندوق ألفا للمرابحة (صندوق عام مفتوح غير محدد بمدة)
  - صندوق ألفا للأطعمة والمشروبات (صندوق خاص مغلق تمت تصفيته خلال السنة المالية 2021).
  - صندوق ألفا للنمو في قطاع الأغذية و المشروبات (صندوق خاص مغلق محدد المدة).
  - صندوق ألفا الخاص للطروحات الأولية (صندوق خاص مغلق غير محدد المدة).
  - صندوق ألفا للرعاية الصحية (صندوق خاص مغلق غير محدد المدة).
  - صندوق الرواد للأسهم السعودية (صندوق خاص مغلق غير محدد المدة).
  - صندوق ألفا السعودي للتطوير العقاري (صندوق خاص مغلق محدد المدة).
- العقد المبرم مع مجموعة السليمانية للاستثمار بحجم تعامل (679,094.26) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (209,395.17) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع شركة الفوزان القابضة بحجم تعامل (132,922.56) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (42,338.12) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع شركة تطوير العقارية بحجم تعامل (255,143.21) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (70,847.55) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع شركة بنان الدولية بحجم تعامل (251,480.90) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (68,198.09) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد عبد المحسن العيسى بحجم تعامل (63,592.98) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (27,828.25) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد فهد بن خالد السعود بحجم تعامل (366,725.13) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (392,643.22) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد معاذ بن نعيم النعيم بحجم تعامل (165,805.96) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (220,210.97) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد خالد بن محمد السعود بحجم تعامل (367,951.01) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (393,510.68) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيدة مشاعل خليفة الملحم بحجم تعامل (630,877.5) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (404,042.95) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد صالح بن علي الصقري بحجم تعامل (730,836.01) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (570,079.52) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد عبدالرحمن بن خالد الدامر بحجم تعامل (7,118.23) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (6,546.79) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد عبدالله بن خالد الدامر بحجم تعامل (3,559.84) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (3,274.19) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد بدر بن خالد الدامر بحجم تعامل (7,007.21) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (6,631.19) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيد فهد بن خالد الدامر بحجم تعامل (7,115.65) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (6,543.90) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيدة نوف بنت خالد الدامر بحجم تعامل (9,003.94) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (10,353.91) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.
- العقد المبرم مع السيدة هالة العيسى بحجم تعامل (62,612.44) ريال سعودي ورصيد قائم بـ (72,004.31) ريال سعودي نتيجة اتفاقية ادارة محفظة وهي اتفاقية غير محددة المدة.

لجان المجلس ومهامها العامة

- يوجد خمسة لجان تابعة لمجس الإدارة، وفيما يلي أبرز المعلومات المتعلقة بلجان المجلس:

لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافئات	لجنة المخاطر والإلتزام	لجنة الاستثمار	اللجنة التنفيذية
ترشح لجنة المراجعة أسماء المحاسبين القانونيين المرخص لهم بمراجعة حسابات الشركات ممن لديهم القدرة على القيام بهذا العمل بكفاءة وفعالية. تشرف اللجنة على أعمال الرقابة الداخلية في الشركة بغرض التأكد من مطابقتها للسياسات المرسومة من قبل مجلس الإدارة .	تقوم اللجنة بالتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر. تقوم اللجنة وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت	وضع سياسات إدارة المخاطر في الشركة واعتمادها من مجلس الإدارة، بما يتناسب مع وضع وخصوصية الشركة وحجم وتنوع أنشطتها وطبيعة المخاطر التي تواجهها. اعتماد سياسات واجراءات لمراقبة الإلتزام بالتعليمات الرقابية والإجراءات الوقائية لضمان الإلتزام، وتقييم مدى ملائمة الإجراءات ومعالجة أي قصور في السياسات والاجراءات	التأكد من أن استثمار الشركة لحسابها الخاص يتم وفق أسس سليمة، مع الالتزام بمتطلبات كفاية رأس المال. تقييم الاستثمارات المقترحة ومراقبة الأداء الاستثماري العام لحساب شركة ألفا المالية والتوصية بالتغييرات حسب الحاجة. مراقبة الأوضاع الاقتصادية وتقييم أثرها على المحفظة الاستثمارية للشركة.	دعم مجلس الإدارة لاستيفاء مسؤولياته الرقابية تجاه المساهمين وغيرهم من خلال الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بشكل منتظم وتقديم توصيات إلى المجلس عند الضرورة. دعم ومساندة الإدارة التنفيذية ومراجعة استراتيجيات الشركة، وإقرار مؤشرات الأداء، ومتابعة تنفيذ خطط أعمال الشركة.
تتكون من 3 أعضاء	تتكون من 3 أعضاء	تتكون من 4 أعضاء	تتكون من 5 أعضاء	تتكون من 5 أعضاء

لجنة المراجعة

	طراق المعيقل - رئيس	صالح الفضل - عضو	عبدالعزيز الشبيبي - عضو
الاجتماع الأول 02 مارس 2021م	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 21 سبتمبر 2021م	✓	✓	✓
المجموع	2	2	2

لجنة الترشيحات والمكافئات

	علي الصقري - رئيس	فهد السعود - عضو	إبراهيم النعيم - عضو
الاجتماع الأول 22 فبراير 2021م	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 10 نوفمبر 2021م	✓	✓	✓
المجموع	2	2	2

لجنة المخاطر والإلتزام

	عبدالله العيسى - رئيس	فهد السعود - عضو	أحمد أبو عجمية - عضو	مشاعل العسّاف - عضو
الاجتماع الأول 03 أغسطس 2021م	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 31 أغسطس 2021م	✓	✓	✓	✓
المجموع	2	2	2	2

اللجنة التنفيذية

	عبداللطيف الفوزان - رئيس	عبدالله العيسى - عضو	فهد السعود - عضو	معاذ النعيم - عضو	عبدالرحمن الدامر - عضو
الاجتماع الأول 17 فبراير 2021م	✓	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 15 نوفمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 28 نوفمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع 05 ديسمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	✓
المجموع	4	4	4	4	4

لجنة الاستثمار*

	عبداللطيف بن علي الفوزان - الرئيس	محمد بن طلال عرب - عضو	فهد بن خالد السعود - عضو	معاذ بن نعيم النعيم - عضو	عبدالرحمن الدامر - عضو***
الاجتماع الأول** 21 يناير 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الثاني** 07 فبراير 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الثالث** 10 مارس 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الرابع** 24 أبريل 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الخامس** 14 يونيو 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع السادس** 29 يونيو 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع السابع** 12 أغسطس 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الثامن** 16 أغسطس 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع التاسع** 06 سبتمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع العاشر** 19 سبتمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الحادي** 05 أكتوبر 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الثاني عشر** 28 أكتوبر 2021م	✓	✓	✓	✓	
الاجتماع الثالث عشر** 11 نوفمبر 2021م	✓	✓	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع عشر** 27 ديسمبر 2021	✓	✓	✓	✓	✓
المجموع	14	14	14	14	2

* نظراً لطبيعة مواضيع لجنة الاستثمار، والتي تتطلب صدور قرارات أو توجهات مستمرة في ضوء اختصاصاتها، فإن غالبية الاجتماعات والقرارات تتم باستخدام وسائل التقنية.

** التواريخ الموضحة تمثل تواريخ طلب أمين اللجنة استصدار قرار من قبل أعضاء اللجنة.

*** تم تعيين الأستاذ/ عبدالرحمن الدامر كعضو في لجنة الاستثمار بتاريخ 11/11/2021م

عناوين تفسيرية	حضور	✓	غياب نظامي	✘

نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة

تولي إدارة شركة ألفا المالية العناية الكافية لنتائج المراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلي والتي تتمثل في مدى كفاية وفاعلية الإجراءات الرقابية، حيث يتم التعامل مع أيٍ من الملاحظات الواردة والعمل على متابعة تصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها. ويلتزم مجلس الإدارة بأن تكون المراجعة الداخلية المرتبطة بلجنة المراجعة إحدى الآليات الضرورية لضبط وتحسين ومراقبة الآداء على مستوى الشركة من أجل تطوير ممارسات العمل والحوكمة، ولقد تم اختيار مكتب (طلال أبو غزالة وشركاه) من قبل لجنة المراجعة للقيام بعملية إجراء الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2021م، وتم إصدار التقرير النهائي في الربع الأول للعام 2022، والذي يشمل الإدارات التالية :

- الإدارة المالية.
- إدارة الموارد البشرية
- إدارة المخاطروالالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- إدارة تقنية المعلومات.

رأي لجنة المراجعة حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وتطوير نظام الرقابة الداخلية وكفايته وفاعليته، ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والاجراءات التي يتم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

يتأكد المراجع الداخلي من تطبيق الضوابط المناسبة التي تتوافق مع أنظمة هيئة السوق المالية وذلك من خلال اعتماد وتنفيذ خطة مراجعة سنوية، ويتم عرض الملاحظات على لجنة المراجعة واقتراح خطط عمل تصحيحية يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

ووفقا لخطط العمل التي تمت خلال عام 2021م، فإن لجنة المراجعة تؤكد أنه لم يلفت انتباهها أية أمور تجعلها تعتقد وجود قصورا جوهريا يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية والتشغيلية وماله صلة بإعداد التقارير المالية، كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفعالية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال العام 2021م يستدعي الإفصاح عنه، وأن جميع التوصيات التي رفعتها المراجعة الداخلية للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعة تقويمها.

المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارة الشركة لهذه المخاطر

إدارة المخاطر

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

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

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

مجلس الإدارة

لجنة المخاطر والإلتزام

الإلتزام والمخاطر

إجراءات الإلتزام وإدارة المخاطر

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

تقييم المخاطر ومراجعتها

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

المرجعية النظامية ودور الإدارة

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

المخاطر

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

- **مخاطر الائتمان**

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

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

- **مخاطر السيولة**

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

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

- **المخاطر التشغيلية**

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

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

- **مخاطر السوق**

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

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

خلاصة النتائج المالية وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

خلاصة النتائج المالية

خلال الفترة منذ تأسيس الشركة وحتى 31 ديسمبر 2021م

1 ▪ المركز المالي (ألف ر.س)

البند	ديسمبر 2018م	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021
الأصول	56,679.293	61,295.267	66,211.366	123,196.285
الخصوم	5,679.293	9,242.727	13,656.117	39,791.325
حقوق الملكية	51,000.00	52,052.540	52,555.249	83,404.960

2 ▪ نتائج العمليات (ألف ر.س)

البند	ديسمبر 2018م	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021
الإيرادات	14,466.981	20,633.278	26,284.313	84,371.296
مصاريف التشغيل	12,966.981	18,614.824	24,143.362	50,758.370
أرباح / (خسائر) أخرى غير تشغيلية	-	6.235	196.231	(442.359)
صافي الدخل	1,000.00	2,024.689	2,337.182	33,170.567

البند	ديسمبر 2018م	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021
النمو في الإيرادات	لا ينطبق	42%	27%	221%
النمو في صافي الارباح	لا ينطبق	102%	15%	1,319%

يعود النمو في اداء ونتائج الشركة خلال الأعوام 2018م وحتى 2021م إلى الزيادة في الأصول تحت الإدارة والتي تمثل نشاط رئيسي للشركة، حيث بلغت الأصول تحت الإدارة في العام 2018م ما مجموعه 354 مليون ريال سعودي و بلغت الأصول تحت الإدارة مع نهاية العام 2021م ما يقارب مبلغ 10 مليار ريال سعودي. بالإضافة إلى التخارج من صندوق ملكية خاصة بنجاح وتقديم عدد من الخدمات الاستشارية تتضمن تقديم المشورة فيما يتعلق بالترتيب لطرح خاص خلال العام 2021م.

3 ▪ مؤشرات الربحية

البند	ديسمبر 2018م	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021م
هامش الدخل من العمليات	10.4%	15.5%	13.3%	42.2%
هامش الدخل الصافي	6.9%	9.8%	8.9%	39.3%
ربحية السهم	0.20	0.40	0.47	6.63

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
مع
تقرير المراجع المستقل

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(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	٧-٣٠

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

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل 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 ٢٠٢١ 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 للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا 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 للمراجعين والمحاسبين 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 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.

الرياض / هاتف: ٠٥٣٣ ٢٠٦ ١١ ٩٦٦+ فاكس: ٤٥٤٤ ٢٠٦ ١١ ٩٦٦+
ص.ب ٦٩٦٨٨ الرياض ١١٥٥٧
جدة / هاتف: ٥٣٣٣ ٦٥٢ ١٢ ٩٦٦+ فاكس: ٢٨٩٤ ٦٥٢ ١٢ ٩٦٦+
ص.ب ١٥٦٨١ جدة ٢١٤٥٤
الخبر / هاتف: ٢٣٧٥ ٨٩٢ ١٣ ٩٦٦+ فاكس: ٢٣٤٩ ٨٩٢ ١٣ ٩٦٦+
ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢
شركة البسام وشركاؤه، سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٥٠٤ ترخيص ممارسة مهنية رقم ٣٢٣/١١/٤٢٠ هي عضو في عائلة بي كي إف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً، ولا تتحمل أية مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أية شركة أو شركات سواء كانت أعضاء أو شركات مراسلة. الموقع الرسمي : www.pkfalbassam.com • البريد الإلكتروني : info.sa@pkf.com •

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى / 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 الاقتصادية 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 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 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

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٢٧)
٢١ مارس ٢٠٢٢م
١٨ شعبان ١٤٤٣هـ

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد لدى البنوك		٤٢,٣٤٧,٩٨٠	٨٤٥,٥١٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤	٤٥,٣٦٦,٨٣٦	٤٨,٠٥٦,٢٢٨
ذمم مدينة	٥	٥,٣٢٤,٤٠١	١,٤٣١,٦٧٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٨	١٢,٦٩٩,٩٣٣	١٣,٢١٨,٧٨٨
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	٦	١,٥٥٠,٢٦٨	١,٢٢٨,٦٩٩
إجمالي الموجودات المتداولة		١٠٧,٢٨٩,٤١٨	٦٤,٧٨٠,٩١١
موجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٧	٥,٢٨٥,٣٥٥	١,١١٤,٤٧٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
أصول غير ملموسة	٨	٥٠,٦٦١	٧٠,٨٤١
حق استخدام الأصول	٩	٥,٥٧٠,٨٥١	٢٤٥,١٣٩
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٥,٩٠٦,٨٦٧	١,٤٣٠,٤٥٥
إجمالي الموجودات		١٢٣,١٩٦,٢٨٥	٦٦,٢١١,٣٦٦
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة			
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٠	٢٩,٩١٩,٣٥٧	١٠,٣٥٨,١٩٩
إلتزامات الإيجارات-الجزء المتداول	٩	٨٦٠,٩٠٧	٢٨١,٩١٠
مخصص الزكاة	١١	٢,٤٧٢,٣١٤	١,٨٩٥,٣٥٢
إجمالي المطلوبات المتداولة		٣٣,٢٥٢,٥٧٨	١٢,٥٣٥,٤٦١
مطلوبات غير متداولة			
مزايا نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٢,١٤٨,٥٣٥	١,١٢٠,٦٥٦
إلتزامات الإيجارات – الجزء غير المتداول	١٠	٤,٣٩٠,٢١٢	-
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٦,٥٣٨,٧٤٧	١,١٢٠,٦٥٦
إجمالي المطلوبات		٣٩,٧٩١,٣٢٥	١٣,٦٥٦,١١٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٤	٣,٨٥٣,٢٤٤	٥٣٦,١٨٧
أرباح مبقاة		٢٩,٨٥٣,٥١٠	٢,١٠٣,٤٦٤
احتياطي اكتواري		(٣٠١,٧٩٤)	(٨٤,٤٠٢)
إجمالي حقوق المساهمين		٨٣,٤٠٤,٩٦٠	٥٢,٥٥٥,٢٤٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١٢٣,١٩٦,٢٨٥	٦٦,٢١١,٣٦٦

المدير المالي | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
الإيرادات			
الدخل من أنشطة إدارة الأصول		٤٠,٣٠٢,٥٨٠	١٧,١٦٥,٤٦٤
الدخل من أنشطة الخدمات المصرفية الإستثمارية		٤٠,٦١٣,٢٥١	٥,٣٨٩,٠٧٢
صافي الربح من استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة	١٥	٣,١٤٢,١٧١	٣,٧٠٣,٧٨٨
إيراد من الاستثمار في المرابحات		-	١٤,٥٧١
إيرادات توزيعات الأرباح		٣١٣,٢٩٤	١١,٤١٨
إجمالي الإيرادات		٨٤,٣٧١,٢٩٦	٢٦,٢٨٤,٣١٣
المصروفات			
رواتب ومزايا الموظفين		(٤٣,٦٨٥,٧٥٤)	(١٩,٣١٩,٠٠٨)
مصروفات عمومية وإدارية	١٦	(٥,٠٣٦,٧٨٢)	(٣,٤٠٦,٠٢٧)
تكلفة التمويل	١٠	(٢٦,١٦٨)	(٦٨,٣٢٧)
إجمالي المصروفات		(٤٨,٧٤٨,٧٠٤)	(٢٢,٧٩٣,٣٦٢)
(مصروفات)/إيرادات أخرى		(٤٤٢,٣٥٩)	١٩٦,٢٣١
صافي الربح قبل الزكاة للسنة		٣٥,١٨٠,٢٣٣	٣,٦٨٧,١٨٢
الزكاة	١١	(٢,٠٠٩,٦٦٦)	(١,٣٥٠,٠٠٠)
صافي الربح للسنة		٣٣,١٧٠,٥٦٧	٢,٣٣٧,١٨٢
ربح السهم		٦,٦	٠,٥

المدير المالي | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي ربح السنة		٣٣,١٧٠,٥٦٧	٢,٣٣٧,١٨٢
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الربح أو الخسارة في الفترة التالية:			
ـ إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة	١٣	(٢١٧,٣٩٢)	(١٢,٢٥٣)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(٢١٧,٣٩٢)	(١٢,٢٥٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣٢,٩٥٣,١٧٥	٢,٣٢٤,٩٢٩

المدير المالي | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي خسائر اكتوارية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٤٦٩	١,٨٢٢,٢٢٠	(٧٢,١٤٩)	٥٢,٠٥٢,٥٤٠
صافي ربح السنة		-	-	٢,٣٣٧,١٨٢	-	٢,٣٣٧,١٨٢
المحول للإحتياطي النظامي		-	٢٣٣,٧١٨	(٢٣٣,٧١٨)	-	-
توزيعات أرباح	١٩	-	-	(١,٨٢٢,٢٢٠)	-	(١,٨٢٢,٢٢٠)
الخسائر الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة		-	-	-	(١٢,٢٥٣)	(١٢,٢٥٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٦,١٨٧	٢,١٠٣,٤٦٤	(٨٤,٤٠٢)	٥٢,٥٥٥,٢٤٩
صافي ربح السنة		-	-	٣٣,١٧٠,٥٦٧	-	٣٣,١٧٠,٥٦٧
المحول للإحتياطي النظامي		-	٣,٣١٧,٠٥٧	(٣,٣١٧,٠٥٧)	-	-
توزيعات أرباح	١٩	-	-	(٢,١٠٣,٤٦٤)	-	(٢,١٠٣,٤٦٤)
الخسائر الإكتوارية لمزايا نهاية الخدمة		-	-	-	(٢١٧,٣٩٢)	(٢١٧,٣٩٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٣,٢٤٤	٢٩,٨٥٣,٥١٠	(٣٠١,٧٩٤)	٨٣,٤٠٤,٩٦٠

المدير المالي | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للسنة قبل الزكاة	٣٥,١٨٠,٢٣٣	٣,٦٨٧,١٨٢
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من /(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
خسائر/(أرباح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٥٠,٤٩٥	(١,٤٠٣,٣١١)
إستهلاك الممتلكات والمعدات	٤١٠,٣٧٤	٣٧٩,٢٤٤
إطفاء الأصول الغير ملموسة	٢٠,١٨٠	١٧,٣٨٠
خسائر من إستبعاد ممتلكات ومعدات	٤٦١,٢٨٠	-
استهلاك حق استخدام الأصل	٦٥٩,٨٣٨	٣٨٣,٧٣٩
التكلفة التمويلية لإلتزام الإيجار	٢٦,١٦٨	٤٢,٤٧٤
مخصص مزايا نهاية الخدمة للموظفين	٨٢٢,٩٠٦	٥١٦,١٠٥
خسائر من إستبعاد الأصول غير الملموسة	-	٥,٤٤٥
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٨,٤٣١,٤٧٤	٣,٦٢٨,٢٥٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣,١٦١,١٠٣)	(٥,٨٧٣,٨١٤)
ذمم مدينة	(٣,٨٩٢,٧٢٥)	١,٥٦٣,٢٩٦
مستحق من أطراف ذات علاقة	٥١٨,٨٥٥	(٦,٠٩٢,٥٧٥)
مصروفات مقدمة وموجودات متداولة أخرى	(٣٢١,٥٧٠)	(٢٩٧,٤٧١)
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٩,٥٦١,١٥٨	٤,٥٦٢,٣٣٢
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٢,٤١٩)	(١٣,٢٣٠)
زكاة مدفوعة	(١,٤٣٢,٧٠٤)	(١,١٢٧,١٧١)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤٩,٦٩٠,٩٦٦	(٣,٦٥٠,٣٧٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ودائع مرابحة	-	٦,٠٢١,٨٦٢
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(٥,٠٤٢,٥٣٤)	(٤٣٧,١٩٨)
مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة	-	(٣٠,٩٠١)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٥,٠٤٢,٥٣٤)	٥,٥٥٣,٧٦٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التزامات الإيجار المدفوعة	(١,٠٤٢,٥٠٩)	(٤٥٠,٧٦١)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢,١٠٣,٤٦٢)	(١,٨٢٢,٢٢٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣,١٤٥,٩٧١)	(٢,٢٧٢,٩٨١)
صافي الزيادة /(النقص) في النقد لدى البنوك	٤١,٥٠٢,٤٦١	(٣٦٩,٥٩٣)
النقد لدى البنوك في بداية السنة	٨٤٥,٥١٩	١,٢١٥,١١٢
النقد لدى البنوك في نهاية السنة	٤٢,٣٤٧,٩٨٠	٨٤٥,٥١٩
معاملات غير نقدية		
تحويلات ممتلكات ومعدات	-	٣١٧,١٧٧
التزام الإيجار طويل الأجل	(٤,٣٩٠,٢١٢)	(٧٣٥,٧٢٦)
إستبعاد - أصول غير الملموسة	-	٩,٩٠٠
خصم إيجار	-	(٤٢,١٩٩)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة ألفا المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٣٦١٩٦ بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٢١ فبراير 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، مجمع ذا اسبلاناد، طريق الأمير تركي الأول ١٢٣٧١ ص.ب ٥٤٨٥٤

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 للمراجعين والمحاسبين.

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 لالتزامات 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.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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 غير المالية

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

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

٢,٤ النقد وما في حكمه

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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢.ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ الأدوات المالية

٢,٥,١ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

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

أدوات الملكية

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

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

٢,٥,٤ 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 ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

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 المناقع 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 الآخر. 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 المناقع 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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

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.

٢,١٣ 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 الإيجار 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.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

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، و
- 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، 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 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. 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.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,١٨ 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.

٢,١٩ 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 ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديده على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢١م

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على معدل الفائدة المعياري – المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م	تعدل هذه التعديلات متطلبات محدده عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط التحوطات المتأثره خلال فتره عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثره بمعايير أسعار الفائده الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائده الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديده على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير - كوفيد -١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	١ إبريل ٢٠٢١م	يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م أو قبله).

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

١,٣. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديده والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخساره - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشره بالعقد. وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فتره تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجره. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأه سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأه (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأه التعديل لأول مره. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءاً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مره بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١,٣. المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

لم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديده والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م	يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م	يتعامل هذا التعديل مع مساعده المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعده المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطره على شركة تابعة.

تتوقع الإداره أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديده هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٤. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	العدد	التكلفة	القيمة السوقية
الصناديق المدارة من شركة ألفا المالية			
صندوق ألفا مرابحة	١,١٧٠,١٦٨	١٢,٣١٩,٥٨٩	١٢,٤٩٢,٢٧٨
صندوق الرواد للأسهم السعودية	٥٤,٥٢٥	٥٤٥,٢٤٦	٥٣٩,٨٣٠
صندوق ألفا متعدد الأصول	٤٥٩,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠
صندوق ألفا العقاري	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
		٢٢,٤٥٤,٨٣٥	٢٢,٦٢٢,١٠٨
استثمارات في أسواق مالية*	٥٨١,٩٥٩	١٧,٣٥٢,٤٦١	١٦,٥٤٩,٨٩٢
استثمارات في الصكوك**	٢	١١,٢٤١,٧٦١	١١,١٩٤,٨٣٦
		٥١,٠٤٩,٠٥٧	٥٠,٣٦٦,٨٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	العدد	التكلفة	القيمة السوقية
الصناديق المدارة من شركة ألفا المالية			
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 أسواق مالية*	٦٢٢,٥٨٥	٩,٤٨٤,٠٩٧	١٠,٥٤٤,٥٤٣
		٤٦,٦٥٢,٩١٧	٤٨,٠٥٦,٢٢٨

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م القيمة السوقية
القطاع:		
التأمين	٧,٤٥٣,٤٣٣	-
المواد الأساسية	٤,٥٩٨,٨٤٤	٦,١٠٣,٤٥٥
الخدمات الاستهلاكية	٤,٠٦٥,٩٧٠	-
تجزئة السلع الكمالية	١٨١,٠٥٠	٨٧٩,٢١٧
الاعلام والترفية	١٧٤,٢٦٦	-
الاستثمار والتمويل	٧٦,٣٢٩	
المرافق العامة	-	٣,٥٦١,٨٧١
اجمالي القيمة السوقية	١٦,٥٤٩,٨٩٢	١٠,٥٤٤,٥٤٣
اجمالي التكلفة	١٧,٣٥٢,٤٦١	٩,٤٨٤,٠٩٧

** الاستثمارات في الصكوك ذات معدل دخل متغير يتراوح من ٥,٣٨% إلى ٦,٨٨%.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٥. ذمم مدينة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
أتعاب الإدارة و رسوم اخرى	٥,٣٢٤,٤٠١	١,٤٣١,٦٧٧
	٥,٣٢٤,٤٠١	١,٤٣١,٦٧٧

تطبق الشركة نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذات علاقة، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م،الذمم المدينة ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ليست متأخرة السداد)

٦. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
سلف وذمم الموظفين المدينة	٢٩٦,٦٨٢	٣٦١,٠٣٧
دفعة مقدمة	-	١٩٨,٢٤٤
دفعات مقدمة للموردين ومزودي الخدمات	٨٦,٢٨٣	١٩٥,٦١٥
إشتراكات مدفوعة مقدماً	٧٩٢,١٦١	١١٤,٧٠٦
مصروفات التأمين المدفوعة مقدماً	١٣٢,٥٧٠	٩٥,٣٧١
رسوم الترخيص المدفوعة مقدماً	٩٣,١٩٢	٨٠,٧٤٠
أخرى	١٤٩,٣٨٠	١٨٢,٩٨٦
	١,٥٥٠,٢٦٨	١,٢٢٨,٦٩٩

٧. ممتلكات ومعدات

	تحسينات على المباني	الأثاث والتركيبات	أجهزة الكمبيوتر	أعمال تحت التنفيذ	إجمالي ٢٠٢١م
التكلفة:					
في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٤٤	٤١٨,٣٠٥	٥٣٣,٤٧٣	-	١,٩٧٩,٢٢٢
إضافات خلال السنة	-	٨٧,٩٠٨	٨٧,٢٨٦	٤,٨٦٧,٣٤٠	٥,٠٤٢,٥٣٤
الإستبعادات	(١,٠٢٧,٤٤٤)	(٢٤٣,٧٣١)	(١٣٦,٤٨٣)	-	(١,٤٠٧,٦٥٨)
في ٣١ ديسمبر	-	٢٦٢,٤٨٢	٤٨٤,٢٧٦	٤,٨٦٧,٣٤٠	٥,٦١٤,٠٩٨
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير	٤٦٥,٥٤٨	١٧١,٦١٨	٢٢٧,٥٨٠	-	٨٦٤,٧٤٦
المحمل للسنة	٢٠٥,٤٨٩	٨٨,٦٦٨	١١٦,٢١٨	-	٤١٠,٣٧٥
الاستبعادات	(٦٧١,٠٣٧)	(١٧٢,٨٠٥)	(١٠٢,٥٣٦)	-	(٩٤٦,٣٧٨)
في ٣١ ديسمبر	-	٨٧,٤٨١	٢٤١,٢٦٢	-	٣٢٨,٧٤٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	-	١٧٥,٠٠١	٢٤٣,٠١٤	٤,٨٦٧,٣٤٠	٥,٢٨٥,٣٥٥

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٧. ممتلكات ومعدات(تتمة)

	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)	-
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

٨. الأصول غير الملموسة

	البرامج	إجمالي ٢٠٢١م	إجمالي ٢٠٢٠م
التكلفة:			
في ١ يناير	١٠٠,٩٠١	١٠٠,٩٠١	٧٩,٩٠٠
إضافات خلال السنة	-	-	٣٠,٩٠١
استبعادات خلال السنة	-	-	(٩,٩٠٠)
في ٣١ ديسمبر	١٠٠,٩٠١	١٠٠,٩٠١	١٠٠,٩٠١
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير	(٣٠,٠٦٠)	(٣٠,٠٦٠)	(١٧,١٣٥)
المحمل للسنة	(٢٠,١٨٠)	(٢٠,١٨٠)	(١٧,٣٨٠)
استبعادات خلال السنة			٤,٤٥٥
في٣١ ديسمبر	(٥٠,٢٤٠)	(٥٠,٢٤٠)	(٣٠,٠٦٠)
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٥٠,٦٦١	٥٠,٦٦١	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	-	-	٧٠,٨٤١

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٩. حق استخدام الأصول والتزامات عقود الايجار

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

٩,١ حق إستخدام الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
التكلفة:		
الرصيد في ١ يناير	٢٥٠,١٣٨	١,٤٩٧,٦٣٩
إضافات خلال السنة	٥,٩٨٥,٥٥٠	-
استبعادات خلال السنة	-	(١,٢٤٧,٥٠١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٦,٢٣٥,٦٨٨	٢٥٠,١٣٨
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في ١ يناير	(٤,٩٩٩)	(٣٥٣,٣٨٠)
المحمل للسنة	(٦٥٩,٨٣٨)	(٣٨٣,٧٣٩)
استبعادات خلال السنة	-	٧٣٢,١٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(٦٦٤,٨٣٧)	(٤,٩٩٩)
الرصيد الدفتري كما في ٣١ ديسمبر	٥,٥٧٠,٨٥١	٢٤٥,١٣٩

٢,٩ التزام الايجار		
التزام الايجار في نهاية السنة كالتالي:	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**
الجزء غير المتداول من التزام الايجار	٤,٣٩٠,٢١٢	-
الجزء المتداول من التزام الايجار	٨٦٠,٩٠٧	٢٨١,٩١٠
	٥,٢٥١,١١٩	٢٨١,٩١٠

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٢٦,١٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٢,٤٧٤ ريال سعودي).

١٠. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مستحق للموظفين		٢٤,٣٤٩,٧٤٩	٦,٠٥٣,٩٤٦
ضريبة القيمة المضافة المستحقة		٢,٦٤٧,٦٨٤	١,٦٧١,٩٩٤
أتعاب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	١٩	٣٧٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠
أخرى		٢,٥٥١,٩٢٤	٢,٣٠٢,٢٥٩
		٢٩,٩١٩,٣٥٧	١٠,٣٥٨,١٩٩

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١١. مخصص الزكاة

العناصر الأساسية لوعاء الزكاة كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حقوق المساهمين	٥٠,٥٣٦,١٨٧	٥٠,٣٠٢,٤٦٩
مخصصات	١,١٠٨,٢٣٧	٩٦١,٤٧٠
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل	(١٥,٩٠٦,٨٦٧)	(١٠,٥٥٩,٧٢٦)
إضافات أخرى	٥,٧١٣,٧٦٨	-
	٤١,٤٥١,٣٢٥	٤٠,٧٠٤,٢١٣
الدخل المعدل للسنة	٣٨,٩٣٥,٣١٥	٤,٢٠٣,٢٨٧
وعاء الزكاة	٨٠,٣٨٦,٦٤٠	٤٤,٩٠٧,٥٠٠
الزكاة المحملة للسنة @٢,٥٪	٢,٠٠٩,٦٦٦	١,١٢٢,٦٨٨

حصة الشركة من الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٢,٠٠٩,٦٦٦ ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٣٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) ويتم تحميلها على قائمة الربح او الخسارة.

يتم احتساب الزكاة على أساس وعاء الزكاة او الدخل المعدل للسنة أيهما أعلى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
رصيد بداية السنة	١,٨٩٥,٣٥٢	١,٦٧٢,٥٢٣
المحمل للسنة	٢,٠٠٩,٦٦٦	١,٣٥٠,٠٠٠
مدفوعات خلال السنة	(١,٤٣٢,٧٠٤)	(١,١٢٧,١٧١)
	٢,٤٧٢,٣١٤	١,٨٩٥,٣٥٢

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراها الزكوي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (" الهيئة") عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وحصلت الشركة على شهادة من الهيئة سارية المفعول حتى ٢٩ رمضان ١٤٤٣هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢٢م.
لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بربوط زكوية على الشركة من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٢. 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 ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
القيمة الحالية لالتزامات المحددة المزايا	٢,١٤٨,٥٣٥	١,١٢٠,٦٥٦
القيمة العادلة لخطة الموجودات	-	-
صافي المطلوبات في نهاية السنة	٢,١٤٨,٥٣٥	١,١٢٠,٦٥٦

مصاريف المزايا (المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
تكلفة الخدمة الحالية	٧٦٥,٥١١	٤٩٠,٢٥٢
تكلفة معدل العمولة*	٥٧,٣٩٥	٢٥,٨٥٣
مصاريف المزايا	٨٢٢,٩٠٦	٥١٦,١٠٥

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١٢. مزايا نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة	١,١٢٠,٦٥٦	٦٠٥,٥٢٨
تكلفة الخدمة الحالية	٧٦٥,٥١١	٤٩٠,٢٥٢
مصاريف العمولات	٥٧,٣٩٥	٢٥,٨٥٣
الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزايا	٢١٧,٣٩٢	١٢,٢٥٣
المزايا المدفوعة	(١٢,٤١٩)	(١٣,٢٣٠)
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة	٢,١٤٨,٥٣٥	١,١٢٠,٦٥٦

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:

	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا		
معدل الخصم +٥%	٢,٠٦٢,٩٢٨	١,٠٤٨,٢٤٨
معدل الخصم -٥%	٢,٢٦٠,٣٢١	١,٢٠٠,١٩٥
زيادة الراتب +١٪	٢,٢٦٥,٣٠٢	١,١٩٩,٧٩٢
زيادة الراتب -١٪	٢,٠٥٧,٤٥٠	١,٠٤٧,٩١١

الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
صافي المطلوبات في بداية السنة	١,١٢٠,٦٥٦	٦٠٥,٥٢٨
المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة	٨٢٢,٩٠٦	٥١٦,١٠٥
الخسارة الاكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الأخر	٢١٧,٣٩٢	١٢,٢٥٣
المزايا المدفوعة	(١٢,٤١٩)	(١٣,٢٣٠)
صافي المطلوبات في نهاية السنة	٢,١٤٨,٥٣٥	١,١٢٠,٦٥٦

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
معدل الخصم	٢,٦٥٪	٢,٩٠٪
معدل زيادة الراتب	٢,٦٥٪	٢,٩٠٪
العائد على موجودات البرنامج	لا ينطبق	لا ينطبق

١٣. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٠ مليون ريال سعودي).

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٩٩٢,٦٦٦	٢,٣٠٠,٤٧٧
(الخسارة) /الربح غير المحقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٨٥٠,٤٩٥)	١,٤٠٣,٣١١
	٣,١٤٢,١٧١	٣,٧٠٣,٧٨٨

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
رسوم إشتراكات	١,٧٩٨,٠٩١	١,٠٧١,٥٣٢
الإستهلاكات والإطفاءات	٤٣٠,٥٥٤	٣٩٦,٦٢٤
مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	٣٧٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠
إستهلاك حق إستخدام الأصول	٦٥٩,٨٣٨	٣٨٣,٧٣٩
الأتعاب المهنية	٥٢٨,٠٨٢	١٨٦,٤٨٣
التراخيص	٢٠٠,٢٠٠	١٤٨,٠٠٠
المصروفات الحكومية	١٥٠,٦٦٣	١٠٥,١٨٥
ضريبة الاستقطاع	١١٣,٢٠٠	٩٩,٧٩٣
أخرى	٧٨٦,١٥٤	٦٨٤,٦٧١
	٥,٠٣٦,٧٨٢	٣,٤٠٦,٠٢٧

١٧. الأصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة:
الأصول الاستثمارية التي تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تبلغ قيمتها ٩,٩٩٨,٦٥٨,٧٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦,٦٤٠,٩٦٩,٤٧٠ ريال سعودي).

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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتها

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

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة		الرصيد كما في مدين /(دائن)	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الصناديق الاستثمارية المدارة من الشركة	رسوم الإدارة ورسوم أخرى	**٥٣,٠٦٢,٥٧٤**	١٢,٤٤٨,١٧١	**٩,٥٨٦,٢٥٤**	١١,٤٥٨,٣٦٢
	عوائد استثمارية	**٣٦٢,٢٩١**	٨٨٥,٩٣٩	-	-
	المصروفات المدفوعة عن الصندوق	**١,٢٠٤,٠٨٧**	٤٧٥,٩٢٣	**٦٠٩,٢٣٠**	٤٧٥,٩٢٣
المساهمين وأفراد الأسرة المرتبطين بهم	إدارة الأصول	**٣,٧٤٠,٨٤٧**	٥,٧٦١,٦١٦	**٢,٥٠٤,٤٤٩**	١,٢٨٤,٥٠٤
	توزيعات أرباح	**٩٢٥,٥٢٤**	٨٥٦,٤٤٤	-	-
مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	مكافأة سنوية*	**٣٧٠,٠٠٠**	٣٣٠,٠٠٠	**(٣٧٠,٠٠٠)**	(٣٣٠,٠٠٠)
كبار موظفي الإدارة	رواتب وبدلات ومكافآت*	**١٣,٥٩٤,٨٤٦**	٥,٣٦٦,٨٠٣	**(٧,٨٣١,٠٠٠)**	(١,٥٥٠,٢٣٦)

* تم تضمين المكافأة السنوية والرواتب والبدلات المستحقة لأطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي ضمن مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى.

١٩. توزيعات أرباح

في ١٧ فبراير ٢٠٢١م، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢,١٠٣,٤٦٤ ريال سعودي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبواقع ٤,٢٪ من رأس مال الشركة.

وفي ٠٦ يونيو ٢٠٢١م، تم عرض التوصية في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين وتم الموافقة على توزيع الأرباح وقد تمت عملية التوزيع بالفعل على المساهمين بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١م.

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.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١.٢٠ عوامل المخاطر المالية

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

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

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

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

أ. مخاطر السوق
١ ـ 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.

٢ـ مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الناتجة 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 ـ مخاطر السعر
مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمه الأداة المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الاجنبية وحركات معدل الفائدة.
وتنشا مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتتويع مدير الشركة محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر السوق (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين
الصناديق الاستثمارية التي تديرها شركة ألفا المالية	١٪	٢٢٦,٢٢١	١٪	٣٧٥,١١٧
الأسهم:				
التأمين	١٪	٧٤,٥٣٤	١٪	-
المواد الأساسية	١٪	٤٥,٩٨٨	١٪	٦١,٠٣٥
الخدمات الاستهلاكية	١٪	٤٠,٦٦٠	١٪	-
تجزئة السلع الكمالية	١٪	١,٨١١	١٪	٨,٧٩٢
الاعلام والترفية	١٪	١,٧٤٣	١٪	-
الاستثمار والتمويل	١٪	٧٦٣	١٪	-
المرافق العامة	١٪	-	١٪	٣٥,٦١٩
صكوك	١٪	١١٢,٤١٨	١٪	-

ب. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان 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 والذمم 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:

	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
النقد لدى البنوك	٤٢,٣٤٧,٩٨٠	٨٤٥,٥١٩
ذمم مدينة	٥,٣٢٤,٤٠١	١,٤٣١,٦٧٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٢,٦٩٩,٩٣٣	١٣,٢١٨,٧٨٨
	٦٠,٣٧٢,٣١٤	١٥,٤٩٥,٩٨٤

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان إن مخاطر الائتمان المستحقة من الأطراف ذات الصلة والحسابات المدينة والنقد وشبه النقد محدودة على النحو التالي:

- النقد لدى البنوك محتفظ به لدى بنوك بتصنيف ائتماني جيد من BBB وما فوق.
- الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذو علاقة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر الائتمان (تتمة)

تطبق الشركة نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والمستحق من أطراف ذات علاقة، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

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

ج. مخاطر السيولة

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
النقد لدى البنوك	٤٢,٣٤٧,٩٨٠	-	٤٢,٣٤٧,٩٨٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٥,٣٦٦,٨٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٦٦,٨٣٦
ذمم مدينة	٥,٣٢٤,٤٠١	-	٥,٣٢٤,٤٠١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٢,٦٩٩,٩٣٣	-	١٢,٦٩٩,٩٣٣
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٥٥٠,٢٦٨	-	١,٥٥٠,٢٦٨
اجمالي الموجودات	١٠٧,٢٨٩,٤١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٢٨٩,٤١٨
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٢٩,٩١٩,٣٥٧	-	٢٩,٩١٩,٣٥٧
مخصص الزكاة	٢,٤٧٢,٣١٤	-	٢,٤٧٢,٣١٤
التزامات الإيجارات	٨٦٠,٩٠٧	٤,٣٩٠,٢١٢	٥,٢٥١,١١٩
مزايا نهاية الخدمة للموظفين	-	٢,١٤٨,٥٣٥	٢,١٤٨,٥٣٥
اجمالي الالتزامات	٣٣,٢٥٢,٥٧٨	٦,٥٣٨,٧٤٧	٣٩,٧٩١,٣٢٥

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٠ عوامل المخاطر المالية (تتمة)
ج. مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
النقد لدى البنوك	٨٤٥,٥١٩	-	٨٤٥,٥١٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	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
اجمالي الموجودات	٦٤,٧٤٤,١٤٠	-	٦٤,٧٤٤,١٤٠
مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٠,٣٥٨,١٩٩	-	١٠,٣٥٨,١٩٩
مخصص الزكاة	١,٨٩٥,٣٥٢	-	١,٨٩٥,٣٥٢
التزامات الإيجارات	٢٨١,٩١٠	-	٢٨١,٩١٠
مزايا نهاية الخدمة للموظفين	-	١,١٢٠,٦٥٦	١,١٢٠,٦٥٦
اجمالي الالتزامات	١٢,٥٣٥,٤٦١	١,١٢٠,٦٥٦	١٣,٦٥٦,١١٧

٢,٢٠ تقدير القيمة العادلة

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

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

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٠,٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
	ريال سعودي	**ريال سعودي**	**ريال سعودي**	**ريال سعودي**
صناديق الاستثمار	-	١٧,٦٢٢,١٠٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٢٢,١٠٨
أسهم	١٦,٥٤٩,٨٩٢	-	-	١٦,٥٤٩,٨٩٢
صكوك	١١,١٩٤,٨٣٦	-	-	١١,١٩٤,٨٣٦
الإجمالي	٢٧,٧٤٤,٧٢٨	١٧,٦٢٢,١٠٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٦٦,٨٣٦

	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

تتكون استثمارات المستوى ٢ من صناديق الاستثمار المحلية التي تديرها الشركة. تستخدم الشركة صافي قيمة الموجودات استناداً إلى أحدث صافي قيمة الموجودات المنشورة من قبل الصناديق ذات العلاقة كقيمة عادلة لهذه الاستثمارات.

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المستوى ٣ استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالتكلفة والاستثمار في صندوق استثماري غير مدرج، يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات التي تم الحصول عليها من آخر قوائم مالية متاحة للصندوق الاستثماري غير المدرج. لم تكن هناك تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة.

شركة ألفا المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالريال السعودي)

٢١. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

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

	بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
قاعدة رأس المال:		
الشريحة الأولى لرأس المال	٨٣,٦٥٦	٥٢,٥٦٩
الشريحة الثانية لرأس المال		-
اجمالي قاعده راس المال	٨٣,٦٥٦	٥٢,٥٦٩
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		
مخاطر الائتمان	١٦,٤٤٦	١١,٣٢١
مخاطر التشغيل	١٢,٦٩٠	٦,٠٣٦
مخاطر السوق	٧,٤٤٤	١٢,٥١٦
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٣٦,٥٨٠	٢٩,٨٧٣
نسبة كفاية رأس المال:		
الفائض في رأس المال	٤٧,٠٧٦	٢٢,٦٩٦
معدل الكفاية المالية (مرات)	٢,٢٩	١,٧٦

٢٢. الأرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

٢٣. الاحداث اللاحقة

بتاريخ ٧ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠٢١م بقيمة ٢٩,٨٥٣,٥١٠ ريال سعودي على أن تكون حصة كل سهم ٥,٩٧ ريال سعودي، تكون أحقية توزيع الأرباح للمساهمين المقيد أسماؤهم في سجل المساهمين في تاريخ إنعقاد الجمعية العمومية.

٢٤. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة في ١٠ مارس ٢٠٢٢ (الموافق ٧ شعبان ١٤٤٣هـ) كذلك اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٥ مارس ٢٠٢٢ (الموافق ١٢ شعبان ١٤٤٣هـ).

الملحق 1 – معايير ومتطلبات الحوكمة

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

- حرصت الشركة منذ بداية تأسيسها على أن تكون كافة أعمالها قائمة على توحيد الأهداف والمصالح المشتركة للشركة وعملائها ومساهميها، بالإضافة إلى وجود بنية مثالية للحوكمة والشفافية تتفق مع أفضل الممارسات العالمية. ويبين الجدول أدناه تفاصيل معايير ومتطلبات الحوكمة لمؤسسات السوق المالية فيما يتعلق بالتقرير السنوي في ضوء ما ورد في الملحق رقم 1-6 من لائحة مؤسسات السوق المالية:

	المتطلب	مدى التقيد	ملاحظات
	المعلومات المطلوبة في تقرير مجلس الادارة		
1	▪ وصف لجميع الأنشطة الرئيسية للشركة	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 6 و7 و8
2	▪ تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 10 و11
3	▪ أسماء الشركات داخل المملكة و خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إداراتها أو من مديريها	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 11
4	▪ اسم كل شركة تابعة للشركة، ورأس مالها، ونسبة الملكية فيها، ونشاطها الرئيس، والدولة محل تأسيسها وعملياتها	✓	▪ لا يوجد لدى شركة ألفا المالية شركات تابعة
5	▪ وصف للخطط والقرارات المهمة للشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 5
6	▪ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخ انعقادها وسجل وتفاصيل الحضور	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 11
7	▪ وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة وأسمائها ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعات وتواريخ انعقادها وسجل وتفاصيل الحضور.	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 13 و14
8	▪ الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم	✓	▪ بحسب الجدول الوارد في الملحق رقم 2
9	▪ بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافئة أو تعويضات	✓	▪ بحسب الجدول الوارد في الملحق رقم 2
10	▪ أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة، مع بيان الجهة الموقعة لها وأسباب المخالفة وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	✓	▪ اشعار هيئة السوق المالية الشركة بعدم إلتزام الشركة لمتطلب الفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية والتي تنص على أنه:" يجب على مؤسسة السوق المالية الالتزام بالمبادئ الآتية: وذكر منها، 2) المهارة والعناية والحرص، وذلك بممارسة أعماله بمهارة وعناية وحرص."، حيث تم التأكيد للمجلس بأن الشركة قامت فعلاً باتخاذ الاجراء اللازم لإزالة وضع المخالفة التي تم توجيهها من قبل الهيئة، كما و ستضمن وضع الاجراءات اللازمة لتجنب وقوع مثل هذه المخالفة مستقبلا، ولم تترتب على هذه المخالفة أي غرامات مالية ▪ تم إصدار حكم من الدائرة الخامسة بالمحكمة العمالية بسلامة إجراءات الشركة فيما يتعلق بإنهاء الخدمة لأحد الموظفين مع إلزام الشركة بدفع مستحقات مقابل أجر الساعات الاضافية ومقابل بدل الاجازة الاسبوعية والسنوية بملغ إجمالي (135,436) ريال
11	▪ نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 15
12	▪ المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة هذه المخاطر	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 17
13	▪ أي تحفظات على القوائم المالية السنوية وردت في تقرير مراجع حسابات الشركة	✓	▪ لا يوجد
14	▪ خلاصة لأصول وخصوم ونتائج أعمال الشركة	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 19
15	▪ إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية للشركة عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 19، ولم تقم الشركة بالإعلان عن أي توقعات سابقاً
16	▪ وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة	✓	▪ يمتلك عضو مجلس الإدارة المنتدب نسبة 26.84% من رأس مال الشركة، ويمتلك أحد كبار التنفيذيين نسبة 9% من رأس مال الشركة.
17	▪ المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	✓	▪ لا يوجد أي قروض على الشركة
18	▪ وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة	✓	▪ لايوجد أي صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
19	▪ معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وفي حال عدم وجود أي أعمال أو عقود من هذا القبيل فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك	✓	▪ بحسب ما ورد في الصفحة رقم 12

الملحق 2 – جدول المكافئات والتعويضات

الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضورجلسات المجلس	-	-	40,000
بدل حضورجلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية *	-	-	180,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أوسنوي	-	-	-
المجموع	-	-	220,000

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور **	6,012,452
البدلات **	1,386,050
المكافآت الدورية والسنوية **	11,281,000
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أوسنوي	-
المجموع	18,679,502

* مكافآت مجلس الإدارة تتكون من مكافآت اعضاء المجلس المستقلين، وتنازل عضو مجلس الإدارة المستقل سعادة الاستاذ/ علي بن صالح الصقري، بموجب خطاب عن مكافأته السنوية.

** المبالغ المذكورة في بيان كبار التنفيذيين تشمل العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي.