ALPHA CAPITAL

ألفا المالية

WWW.ALPHACAPITAL.COM.SA

ترخيص هيئة السوق المالية رقم 33-18187

التقرير السنوي

2023

جدول المحتويات

04
كلمة رئيس مجلس الإدارة

10
مقدمة

12
أنشطة وأعمال الشركة

20
مجلس الإدارة واللجان

36
إفصاحات

42
المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارتها

48
الأداء المالي نظرة عامة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

01

السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يشرفني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة ألفا المالية أن أشارككم التقرير السنوي للشركة خلال العام المالي 2023م والمتضمن إنجازات الشركة وأنشطتها الرئيسية ونتائجها المالية لهذا العام المثمر مع دخول الشركة لعامها السابع منذ إنشائها والتي حققت الشركة فيها إنجازات تفخر بها.

لقد كان العام 2023م عاماً مزهراً ومكملاً لمسيرة نمو وإزدهار الشركة في ضوء ما تشهده البلاد من نمو إقتصادي وفرص إستثمارية واعدة في عدة قطاعات كجزء من مبادرات رؤية السعودية 2030، والتي تسعى الشركة أن تكمل مسيرتها في الاستفادة من هذه الفرص عن طريق خلق فرص إستثمارية جديدة وإيجاد شراكات إستراتيجية متينه لتحقيق العوائد لعملائها ومساهميها وأن تكون مساهماً فعالاً في عدد من المبادرات الوطنية الطموحة التي من شأنها تعزيز وتنمية القطاع المالي في المملكة.

إن إنجازات الشركة خلال الأعوام السابقة تعد مرحلة مكملة لإستراتيجية الشركة ولم تكن لتتحقق لولا توفيق المولى عز وجل ومن ثم وجود فريق عمل متمكن وحريص على العطاء يستحق دعم الشركاء وثقة العملاء الذين يؤمنون بقدراته في تحقيق رؤية وأهداف الشركة

تمكنت الشركة خلال العام الماضي المنتهي بتاريخ 2023/12/31م ولله الحمد من تحقيق آداء مالي متميز، حيث بلغت صافي الإيرادات مبلغاً قدره (176.271) مليون ريال سعودي بالمقارنة بمبلغ (78.424) مليون ريال سعودي للعام 2022م، بينما بلغ صافي الدخل مبلغاً قدره (67.798) مليون ريال سعودي بالمقارنة بـ (24.530)

مليون ريال سعودي للعام 2022م.

كما تمكنت الشركة خلال الفترة من تنمية خدماتها ومنتجاتها الإستثمارية لعام 2023م ليتم زيادة الأصول تحت الإدارة حيث بلغت الأصول تحت الإدارة إلى مبلغ يقارب (10 مليار) ريال سعودي تقريباً بالمقارنة مع (8 مليار) ريال سعودي تقريباً في نهاية العام 2022م.

وفي قطاع الإستثمارات البديلة، قامت الشركة في هذا العام بإطلاق صندوق ملكية خاصة للإستحواذ على حصة جوهرية في شركة فرص للإستثمار العقاري والتي تعد شركة متخصصة في قطاعي الضيافة والتطوير العقاري، بالإضافة إلى ذلك تم إطلاق صندوقاً عقارياً لتطوير مشروع برج سكني في وجهة مسار بمكة المكرمة وبحجم 600 مليون ريال سعودي ليكون أول تعاون مع مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية لتطوير هذا المشروع الواعد، وكذلك نجحنا في إتمام تخارجات من صندوقين عقارية حققنا من خلالها عوائداً تتجاوز 15% لمستثمرينا.

كما تفوقت الصناديق العامة وهم كل من صندوق ألفا للأسهم السعودية وصندوق ألفا للمرابحة على المؤشرات الإسترشادية وهو إنجاز مستمرين بتحقيقه على مدى السنوات السابقة منذ إنشاء هذه الصناديق. بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة في هذا العام بإطلاق صندوقين عامين وهما صندوق ألفا المرن للأسهم السعودية وصندوق ألفا المالية العام للصكوك وهي صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وخلال هذا العام أيضاً حصلت الشركة على عدد من الجوائز منها جائزة أفضل صندوق أسهم متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، وجائزة أفضل شركة إدارة أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وجائزة أفضل أداء لصندوق أسهم "صندوق ألفا للأسهم السعودية" متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وجائزة أفضل مدير استثمار للأسهم لعام 2023م

وفي الختام، يسرني أن أقدم بين أيديكم التقرير السنوي للشركة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، وأود ان اتقدم بجزيل الشكر لفريق العمل على إخلاصهم وتفانيهم خلال الفترة الماضية ومساهمتهم في ضمان نمو الشركة وتحقيق أهدافها، وشركاء الشركة الذين قدموا دعمهم اللّامحدود وثقتهم فينا، وأعضاء مجلس الإدارة الذين ساهموا في إتخاذ القرارات التي تراعي مصالح الشركة و مسا هميها .

ومع إنقضاء عام 2023م، فإننا نعدكم بأننا سنواصل نهجنا في تحقيق أهدافنا ومصالح وتطلعات عملاء وشركاء ألفا المالية، فنحن في أتم الثقة في قدرات فريقنا وقدرته على الإبتكار والتحسين المستمر في تقديم حلول إستثمارية إحترافية وفريدة من نوعها وتقديم الخدمات اللّائقة بالعملاء والمساهمة في تطوير القطاع المالي بما يخدم مصلحة وطننا الغالي.

جائزة "شركة إدارة الأصول الشرعية الأسرع نمواً- المملكة العربية السعودية **2023**"

جائزة "أفضل صندوق أسهم متوافق مع الضوابط الشرعية لهذا العام- المملكة العربية السعودية **2023**"

THE GLOBAL ECONOMICS

INTERNATIONAL BUSINESS MAGAZINE

جائزة "أفضل أداء شركة لإدارة الأصول – المملكة العربية السعودية **2023**"

جائزة "أفضل أداء في إدارة الصناديق المتوافقة مع الضوابط الشرعية- المملكة العربية السعودية **2023**"

Global Business Outlook

جائزة "أفضل شركة إدارة أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - المملكة العربية السعودية **2023**"

جائزة "أفضل أداء لصندوق أسهم متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية - صندوق ألفا للأسهم السعودية - المملكة العربية السعودية **2023**"

جائـــزة "GIFA Prudence فـــي أفضـــل صندوق أســـهم إسلامـــي – **2023**"

جائـــزة "أفضل شركـــة لإدارة الأصـــول – المملكـــة العربية الســـعودية **2023**"

جائـــزة "أفضل مدير إســـتثمار للأســـهم – المملكـــة العربية الســـعودية **2023**"

عن الشركة

شركة ألفا المالية تعد شركة إستثمارية متخصصة، أنشئت في عام 2018، وتتركز أعمالها على إدارة الأصول، والإستثمارات البديلة وتقديم الإستشارات

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

منذ 2018

رؤيتنـا

أن نكون شركة إســتثمارية رائــدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تقــدم آداء وخدمات متــميزة، تهدف الى تحقيق إســتدامة مالية على المدى الطويل لعملائنا ومســاهمينا وموظفينا

رسالتنـا

تقديم قيمة إســتثنائية وفرص إستثمارية حصرية لعملائنا مــع تقديــم خدمة مــميزة وبأهداف مشتركة، ممــا يجعلنا الشريــك الأمثل

قيمنا

- النزاهة.
- الإحترافية.
- جودة المخرجات.

أنشطة وأعمال الشركة

02

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 الإستثمارية المناسبة. ويسعى فريق إدارة الأصول الى تحقيق تنمية مستدامة للأصول تتمركز على نهج واضح في توزيع الأصول وإختيار الإستثمارات المباشرة وتحقيق قيمة مضافة من خلال الإدارة الفعالة للمحافظ الإستثمارية، مع الأخذ بعين الإعتبار معالجة جميع درجات المخاطر المحتملة

وتتضمن الخدمات التي تقدمها إدارة الأصول إستثمارات الأسهم من خلال إدارة محافظ الأسهم المدرجة والصناديق الإستثمارية وفق منهج نشط، مع تطبيق وإتباع أفضل الممارسات في إدارة العمليات والإلتزام 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 إئتماني عالي، بهدف تزويد المستثمرين بفرص لتحسين عوائدهم

النشاطات الرئيسية

الأسهم المدرجة

نحن نتبنى نهجاً إستثمارياً نشطاً ونفخر بأن عملياتنا الإستثمارية قوية ومدعومة بسجل حافل من الإنجازات في المنطقة

أدوات الدخل الثابت

نحن نساهم في إنشاء أدوات دين قصيرة و طويلة الآجل منظمة ومدعومة بمؤسسات عالية الجودة بهدف تزويد مستثمرينا بفرص تعزز عوائدهم

إدارة الإستثمار والمحافظ الخاصة

نحن نقدم خدمات إدارة المحافظ الخاصة متعددة الأصول المتناسبة بمتطلبات العميل الخاصة والتي تلبي كل من إحتياجات المؤسسات أو الأفراد من أصحاب رؤوس الأموال

أبرز التطورات خلال العام 2023م

01 المحافظة على الأداء المتميز فيما يتعلق بصندوق الأسهم السعودية، وكان الصندوق من ضمن الـ5 صناديق الأعلى أداءً في سنة 2023 والأول أداء منذ الإنشاء في فئته الإستثمارية.

02 المحافظة على الأداء المتميز فيما يتعلق بصندوق ألفا للمرابحة، حيث حافظ الصندوق على ترتيبه كأفضل صندوق أداءً منذ الإنشاء في فئة صناديق أسواق النقد ذات الأصول الأكثر من مليار ريال

03 مع إكمال الشركة لسنتها السادسة تمكنت الإدارة من زيادة حجم الأصول المتعلقة بمحافظ وصناديق الأسهم التي تستثمر في أسهم الشركات المدرجة زيادة قدرها أكثر من 40%.

04 شهد عام 2023 م إطلاق صندوق ألفا المرن للأسهم السعودية وصندوق ألفا العام للصكوك وذلك في إطار سعي الشركة لتنويع قاعدة المنتجات الإستثمارية ولمواكبة تطلعات شريحة عملائنا الكرام

الإستثمارات البديلة

يتألف قطاع الإستثمارات البديلة في ألفا المالية من ثلاثة نشاطات رئيسية وهي إستثمارات الملكية الخاصة، والإستثمارات العقارية وإستشارات تمويل الشركات

يتركز نشاط الملكية الخاصة حول إقتناص فرص واعدة في المملكة العربية السعودية في القطاعات التي تستفيد من التحول الإقتصادي المحلي وتتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة، ويستهدف هذا النشاط الإستحواذ على حصص ملكية في الشركات غير المدرجة حيث نعمل كفريق واحد مع ملاك وإدارات الشركات المستثمر بها في سبيل تعزيز ممارسات الأعمال والحوكمة ونموذج وكفاءة العمليات التشغيلية، وبالتالي تحقيق قيمة مضافة من خلال نموذج شراكة فعالة

وفيما يتعلق بنشاط الإستثمار العقاري فإننا نستثمر في المشاريع الإنشائية والقائمة حيث نحدد الفرص المتاحة ونقوم بدراستها من منظور شامل لتحديد الواعد منها ومن ثم يتم هيكلة الإستثمار وإدارته بإحترافية عالية بهدف تحقيق عوائد تنافسية

وعن خدمات إستشارات تمويل الشركات فإننا نستهدف العملاء من المؤسسات، والعمل معهم عن قرب كإمتداد لفرق العمل لديهم وتقديم خدمات إستشارية متخصصة في هيكلة صفقات الإندماج والإستحواذ، حيث قدمنا خبراتنا في الإستشارات الإستثمارية في أكثر من ١١ قطاع بتقييمات تتجاوز 10 مليار ريال سعودي

النشاطات الرئيسية

الملكية الخاصة

الإستثمار في الشركات الخاصة في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على القطاعات المستفيدة من النقلة في الإقتصاد السعودي

الإستثمارات العقارية

نحدد، ونفرز، ونستثمر في المشاريع الإنشائية أو القائمة المولدة للدخل والمعززة للقيمة في المملكة العربية السعودية

إستشارات تمويل الشركات

تقديم خدمات إستشارية متخصصة في هيكلة صفقات الإندماج و الإستحواذ وكذلك خدمات المصرفية الإستثمارية التي تشمل نقل الملكية وإعادة هيكلة رأس المال

أبرز الإنجازات خلال العام 2023م

01 إستثمار ملكية خاصة في شركة فرص للإستثمار والتطوير العقاري، والتي تعد من الشركات المتخصصة في قطاعي الضيافة والتطوير العقاري، وهي المالك والمشغل للعلامة التجارية "VIVIENDA".

02 إطلاق صندوقاً عقارياً لتطوير مشروع برج سكني يتكون من نحو 240 شقة سكنية في وجهة "مسار" بمكة المكرمة وبحجم 600 مليون ريال

03 تحقيق تخارج ناجح من صندوقين عقارية وبمتوسط صافي عوائد للمستثمرين يتجاوز 15%

الشركات التابعة

لايوجد لدى شركة ألفا المالية شركات تابعة.

الخطط والقرارات المهمة للشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها

إنطلاقاً من رؤيتنا في أن نصبح شركة متخصصة ورائدة في مجال إدارة الإستثمارات، وبممارسات متوافقة مع أفضل المعايير في الأسواق المتقدمة تمكنت الشركة خلال الست سنوات الماضية من تحقيق سجل حافل بالإنجازات المصحوبة بنمو متسارع في حجم الأصول والتطوير المستمر للمنتجات الإستثمارية والخدمات الإستشارية المقدمة مما مكنها خلال هذه الفترة الوجيزة في أن تكون ضمن أكبر 30 شركة لإدارة الأصول في الشرق الأوسط لعامين متتالين.

وحيث حققت الشركة أهدافها الاستراتيجية للخمس سنوات الأولى من التأسيس، فقد أعتمد مجلس الإدارة إستراتيجية الشركة للخمس سنوات القادمة (2024 – 2028) والتي نسعى من خلالها بأن نعزز مكانة ألفا المالية في القطاع المالي من خلال مواكبة النمو والتطورات في الأسواق المالية أخذاً بالإعتبار مصالح عملائنا وشركاؤنا الذين منحونا ثقتهم الكريمة. حيث نتطلع إلى تقديم فرص إستثمارية فريدة في مختلف فئات الأصول ومتوافقة مع برنامج تطوير القطاع المالي. كما سنعمل على رفع كفاءة الشركة في الخدمات المقدمة عن طريق إستخدام الحلول التقنية وسنسعى لتقديم حلول ومنتجات إستثمارية تتوائم مع برامج تحقيق الرؤية وتساهم في خلق إقتصاد مزدهر بإذن الله

مجلس الإدارة واللجان

03

أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/خليفة بن عبداللطيف الملحم

الرئيس – غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العريفي

نائب الرئيس – عضو مستقل

سعادة الدكتور/ صالح بن سليمان الرشيد

عضو غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ علي بن صالح الصقري

عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ عبداللطيف بن علي الفوزان

عضو غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ ابراهيم بن نعيم النعيم

عضو مستقل

سعادة الأستاذ/ عبدالله بن عبدالمحسن العيسى

عضو غير تنفيذي

سعادة الأستاذ/ فهد بن خالد السعود، CFA

عضو منتدب ورئيس تنفيذي - عضو تنفيذي

تصنيف أعضاء مجلس الإدارة والعضويات في مجالس الإدارة لشركات أخرى

خليفة بن عبداللطيف الملحم

رئيس المجلس - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة المتقدمة للبتروكيماويات (عضو مستقل)
- شركة مجمع المركز الكندي الطبي العام (عضو مستقل)
- شركة ولاء للتأمين التعاوني (عضو مستقل)
- شركة خليفة عبداللطيف الملحم القابضة (رئيس).

د. صالح بن سليمان الرشيد

عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة سليمان الرشيد وأبناءه (عضو غير تنفيذي)

عبدالله بن عبدالمحسن العيسى

عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة الأفضل للتجارة (عضو مجلس إدارة- غير مستقل)
- مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة (العضو المنتدب وعضو اللجنة التنفيذية للإستثمار- تنفيذي)
- شركة عقارات الخليج (عضو مجلس إدارة - غير مستقل)
- شركة اليسر للإجارة والتمويل (عضو مجلس إدارة غير مستقل وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت – غير مستقل)
- الشركة الوطنية العمومية للسيارات (عضو مجلس المديرين- غيرتنفيذي)
- شركة المشروبات والتعبئة المحدوده (عضو مجلس المديرين – غير مستقل)
- شركة انمائية للتطوير العقاري والسياحي (عضو مجلس إدارة –غير مستقل)

محمد بن إبراهيم العريفي

نائب الرئيس- عضو مجلس إدارة
مستقل

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- الشركة السعودية للإستثمار السياحي (عضو غير تنفيذي في لجنة المراجعة)
- شركة المياه الوطنية (عضو لجنة مراجعة - مستقل)
- مؤسسة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده الخيرية (عضو مستقل - لجنة المراجعة)
- شركة ساكفيل المحدودة (عضو غير تنفيذي – لجنة المراجعة)
- الشركة السعودية السعودية الأردنية للإستثمار (عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي)
- شركة موجة العصر للدعاية والإعلان (عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي)
- شركة مدارس أكاديمية المدينة المنورة "مداك" (عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي)
- شركة ملتقى التنمية لتنظيم المعارض والمؤتمرات (مدير وعضو مجلس إدارة –تنفيذي)
- شركة بيتا للمختبرات (مدير وعضو غير تنفيذي - اللجنة التنفيذية)
- شركة معتز محمد كردي للإستشارات (مدير وعضو تنفيذي)
- شركة رأي القابضة (مدير وعضو تنفيذي)
- الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي)
- شركة تحكم الإستثمارية (عضو لجنة المراجعة – غير تنفيذي)
- شركة إعمار المدينة الإقتصادية (مدير)

علي بن صالح الصقري

عضو مجلس إدارة
مستقل

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة الضيافة الرائدة (الرئيس التنفيذي)
- شركة سفاري للإتصالات (الرئيس التنفيذي)
- شركة سفاري المحدودة للسفر والسياحة (الرئيس التنفيذي)
- شركة سفارى المساهمة (الرئيس التنفيذي)
- مؤسسة دار الجداول للنشر والتوزيع (الرئيس التنفيذي)
- الجمعية الوطنية لمتلازمة الداون (دسكا) (عضو مجلس إدارة - مستقل)
- شركة الحلول المبدعة للمطاعم المحدودة (الرئيس التنفيذي)
- شركة إليزيه للخدمات الطبية المحدودة (الرئيس التنفيذي)
- شركة أسماك تبوك (عضو مجلس إدارة - مستقل)

عبداللطيف بن علي الفوزان

عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة بوان القابضة (عضو لجنة تطوير الأعمال- غير تنفيذي)
- شركة نساج– رتال كماوند (عضو مجلس إدارة –تنفيذي)
- الشركة السعودية للآلات الصناعية (مدير)
- شركة رؤية التغذية (مذاق القهوة) (عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي)
- شركة الأولى وشركة أجدان (عضو مجلس ادارة وعضو لجنة تنفيذية - غير تنفيذي)
- شركة اسند الطبية (مؤسس والمدير العام)
- شركة سمايا للاستثمار (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)
- شركة تدبير للخدمات البيئية (عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)
- شركة رشد المالية (عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)
- الشركة السعودية لإعادة التأمين (عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)
- شركة الفوزان القابضة (عضو مجلس ادارة- والرئيس التنفيذي للعمليات- تنفيذي)
- الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس) (عضو مجلس ادارة والعضو المنتدب – غير تنفيذي)
- الشركة المتحدة للالكترونيات (اكسترا) (عضو مجلس ادارة-غير تنفيذي)
- الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل)- (عضو مجلس ادارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المراجعة - غير تنفيذي)
- شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (عضو مجلس ادارة– غير تنفيذي)
- أرنون للصناعات البلستيكية المحدودة عضو اللجنة التنفيذية – غير تنفيذي)
- شركة رتال للتطوير العمراني (عضو اللجنة التنفيذية – غير تنفيذي)
- شركة رفاة الخليج (مدير – تنفيذي)

إبراهيم بن نعيم النعيم

عضو مجلس إدارة

مستقل

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- شركة محطات الوقود- أورانج (عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي)
- شركة خدمات الموانئ والتخزين (الرئيس التنفيذي)
- شركة عبر بحار المشرق لخطوط الشحن (عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي)
- المركز الكندى الطبي (عضو مجلس إدارة- مستقل)

فهد بن خالد السعود

عضو مجلس إدارة

تنفيذي

عضوية مجالس الإدارات الأخرى

- جامعة نايف للعلوم الأمنية (عضو مستقل في لجنة الاستثمار)
- داون تاون السعودية (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- عضو مستقل)
- شركة علم (عضو في لجنة الاستثمار- غير تنفيذي)
- الجامعة السعودية الإلكترونية (عضو مستقل لجنة الاستثمار)
- شركة جبل الشفا للتطوير (عضو في لجنة الاستثمار ولجنة الترشيحات – عضو مستقل)
- شركة إعمار (عضو مستقل في لجنة الترشيحات والمكافآت)

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد المجلس أربعة إجتماعات خلال العام 2023م، وفي الجدول التالي نستعرض سجل حضور الأعضاء.

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع الأول 19 مارس 2023م	الإجتماع الثاني 18 يونيو 2023م	الإجتماع الثالث 17 سبتمبر 2023م	الإجتماع الرابع 17 ديسمبر 2023م	المجموع
خليفة الملحم رئيس مجلس الادارة	☑	☑	☒	☑	3
د. صالح الرشيد نائب رئيس مجلس الادارة	☑	☑	☑	☑	4
محمد العريفي نائب الرئيس	☑	☑	☑	☑	4
عبدالله العيسى عضو مجلس	☑	☑	☑	☑	4
علي الصقري عضو مجلس	☑	☑	☑	☑	4
إبراهيم النعيم عضو مجلس	☑	☑	☑	☑	4
عبداللطيف الفوزان عضو مجلس	☑	☑	☑	☑	4
فهد السعود عضو مجلس	☑	☑	☑	☑	4

☑ حضور ☒ غياب نظامي

لجان المجلس ومهامها العامة

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

لجنة المراجعة

تتكون من 3 أعضاء

- 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

لجنة الترشيحات والمكافئات

تتكون من 3 أعضاء

- تقوم اللجنة بالتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- تقوم اللجنة بوضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، والإستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت

لجنة المخاطر والإلتزام

تتكون من 6 أعضاء

- وضع سياسات إدارة المخاطر في الشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة، بما يتناسب مع وضع وخصوصية الشركة وحجم وتنوع أنشطتها وطبيعة المخاطر التي تواجهها
- إعتماد سياسات وإجراءات لمراقبة الإلتزام بالتعليمات الرقابية والإجراءات الوقائية لضمان الإلتزام، وتقييم مدى ملائمة الإجراءات ومعالجة أي قصور في السياسات والاجراءات.

لجنة المراجعة

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع الأول 15 مارس 2023م	الإجتماع الثاني 12 سبتمبر 2023م	الإجتماع الثالث 06 ديسمبر 2023م	المجموع
طارق المعيقل رئيس اللجنة	☑	☑	☑	3
صالح الفضل عضو	☑	☑	☑	3
حاتم الوابل عضو	☑	☑	☑	3

☑ حضور ☒ غياب نظامي

لجنة الترشيحات والمكافئات

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع الأول 25 ينايـر 2023م	الإجتماع الثاني 30 ينايـر 2023م	الإجتماع الثالث 01 فبراير 2023م	الإجتماع الرابع 13 فبراير 2023م	المجموع
علي الصقري رئيس اللجنة	☑	☑	☑	☑	4
إبراهيم النعيم عضو	☑	☑	☑	☑	4
فهد السعود عضو	☑	☑	☑	☑	4

☑ حضور ☒ غياب نظامي

لجنة المخاطر والإلتزام

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع الأول 29 نوفمبر 2023م	الإجتماع الثاني 03 ديسمبر 2023م	المجموع
عبدالله العيسى رئيس اللجنة	☑	☑	2
فهد السعود عضو	☑	☒	1
عبدالرحمن الدامر عضو	☑	☑	2
مشاعل العسّاف عضو	☑	☑	2
أحمد أبو عجمية عضو	☑	☑	2
مظهـر خـان عضو	☑	☑	2

☑ حضور ☒ غياب نظامي

المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	30,000	30,000	20,000
المكافآت الدورية والسنوية *	150,000	600,000	550,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	**180,000**	**630,000**	**570,000**

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور **	11,208,900
البدلات **	1,797,489
المكافآت الدورية والسنوية **	29,220,835
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	**42,227,224**

* مكافآت مجلس الإدارة تتكون من مكافآت جميع أعضاء المجلس (التنفيذيين، غير التنفيذين والمستقلين).

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

إفصاحات

04

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 أي 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 (بروتيفيتي) من قبل لجنة المراجعة للقيام بعملية إجراء الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2023م، وتم إصدار التقرير النهائي في الربع الأول للعام 2024، والذي يشمل الإدارات التالية

1. إدارة القطاع التجاري
2. إدارة الأصول
3. إدارة الحوكمة والالتزام ومكافحة غسل الأموال
4. إدارة الإستثمارات البديلة
5. إدارة العمليات
6. ادارة رأس المال البشري والشؤون الإدارية
7. إدارة الإستراتيجية وتطوير المنتجات
8. إدارة المخاطر
9. إدارة تقنية المعلومات
10. الإدارة المالية

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 والإجراءات 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 إعتماد وتنفيذ خطة مراجعة سنوية، ويتم عرض الملاحظات على لجنة المراجعة وإقتراح خطط عمل تصحيحية يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة

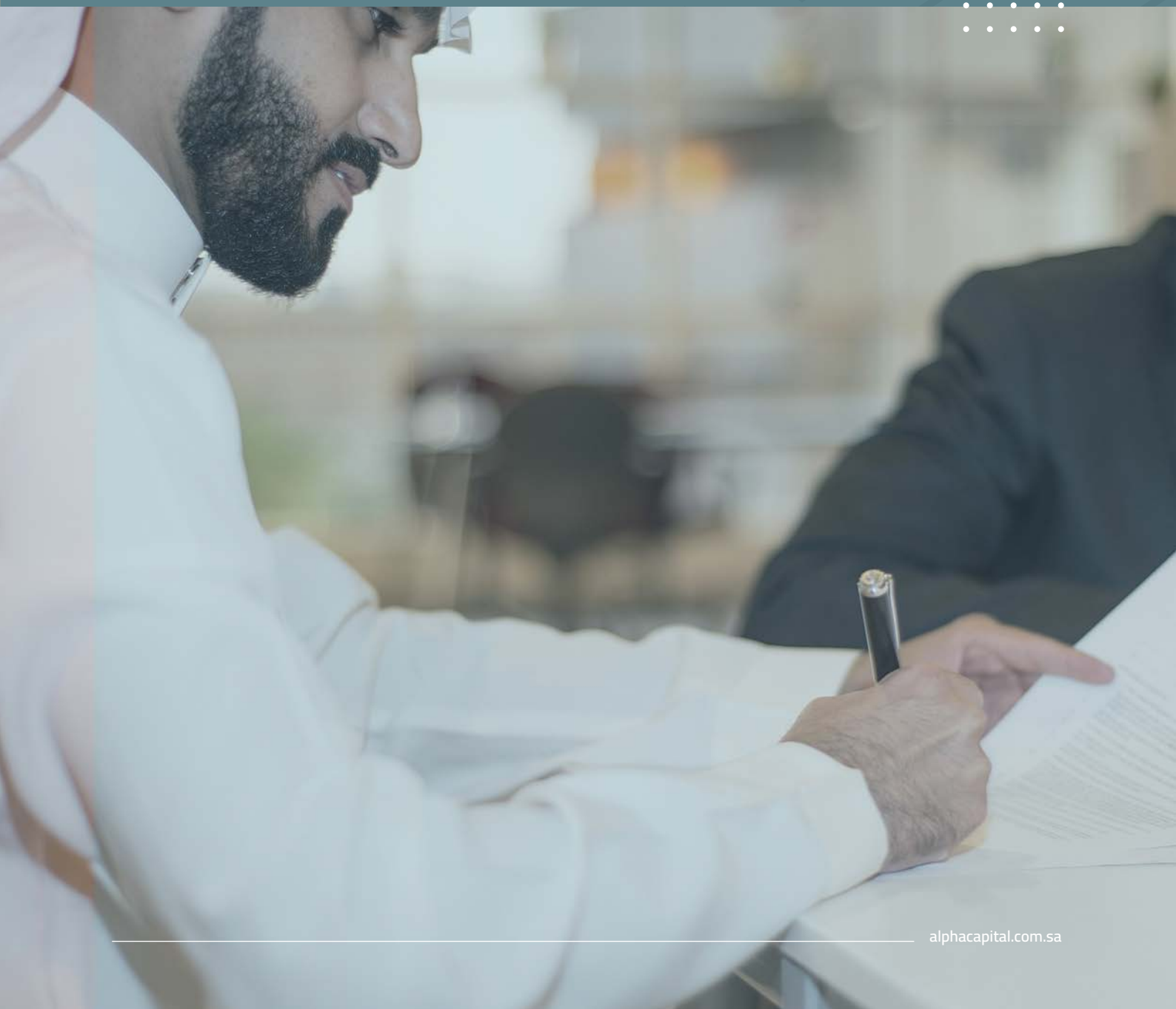
ووفقا لخطط العمل التي تمت خلال عام 2023م، فإن لجنة المراجعة تؤكد أنه لم يلفت إنتباهها أية أمور تجعلها تعتقد وجود قصورًا جوهريًا يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية والتشغيلية وماله صلة بإعداد التقارير المالية، كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفعالية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال العام 2023م يستدعي الإفصاح عنه، وأن جميع التوصيات التي رفعتها المراجعة الداخلية للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعة تقويمها

الصفقات مع الأشخاص ذو الصلة

لا يوجد أي صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة.

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

لا يوجد أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو فيها مصلحة (زيادة على مصالحهم الاعتيادية كعملاء) لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم



المخالفات والغرامات

لا توجد مخالفات لعام 2023م.

المصالح التعاقدية والأوراق المالية وإمتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها

يمتلك عضو مجلس الإدارة المنتدب نسبة 56.21% من رأس مال الشركة، ويمتلك أحد كبار التنفيذيين نسبة 9% من رأس مال الشركة

المعلومات المتعلقة بالمخاطر وإدارة الشركة لهذه المخاطر

05

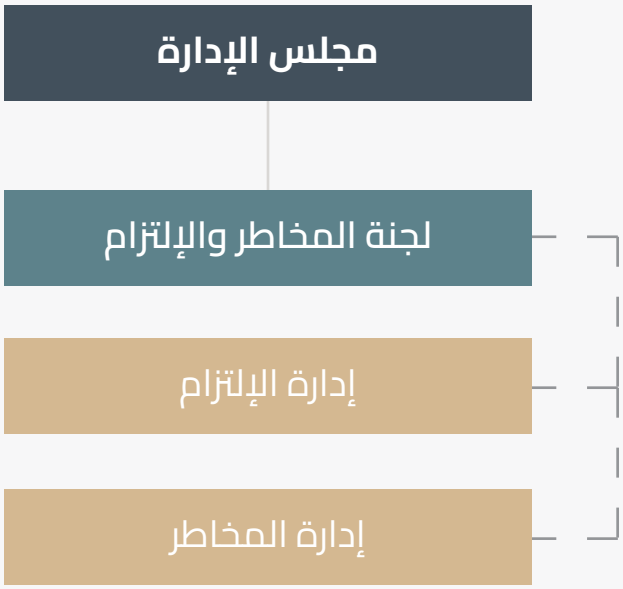
إدارة المخاطر

تعمل إدارة المخاطر على المراقبة المنتظمة وإعداد التقارير حول الإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية، وتعمل الإدارة بشكل وثيق مع وحدات الأعمال والدعم لضمان الإلتزام بأي قيود والحصول على الموافقات المطلوبة، ووضع ضوابط الرقابة اللازمة قبل عمليات الإستثمار، ومراقبة إنتهاكات القيود والرقابة على أساس مستمر

فيما يلي شرح لنظام إدارة المخاطر بالشركة:

تحرص الإدارة على وجود تحديد سليم للصلاحيات والمسؤوليات 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 مرا قبتها



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 مراجعة سياسات وممارسات إدارة الشركة للمخاطر للتأكد أنها ليست عرضة لمخاطر التقلبات الحادة للموجودات أو الأرباح

تقييم المخاطر ومراجعتها

- يتم إجراء تقييم ومراجعة لعمليات الإلتزام وإدارة المخاطر الإلتزام على أساس جدول دوري، مع تحديد نطاق وتكرار المراجعة في ضوء مدى نضج عمليات الشركة، ومدى جوهرية المخاطر المترتبة على نشاطات الشركة
- كما تستهدف إستراتيجية 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 الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر بالإستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة المخاطر والإلتزام ومجلس الإدارة.
- تقوم الشركة بوضع الأنظمة والإجراءات والأدوات الفعالة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية لتغطي جميع أنشطة الشركة

المخاطر

تستخدم شركة ألفا المالية ضمن نشاطها العادي أنواع مختلفة من الأدوات المالية وتقدم عدد من الخدمات المرتبطة بالإستثمار والإستشارات 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 الإئتمان

- تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم وفاء أحد أطراف العقود المتعلقة بالأدوات المالية أو الخدمات التي تقدمها الشركة أو المتعلقة بأعمال الشركة بإلتزاماته 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 بالإلتزامات التي تتعلق بالأدوات المالية
- ولإدارة هذه المخاطر تقوم الشركة بشكل دوري بتقييم مستويات السيولة ومراقبة قائمة الإستحقاق للتأكد من توفر السيولة الكافية. وفيما يتعلق بصناديق الإستثمار العامة للشركة، يتم تجنيب جزء من صافي أصول هذه الصناديق لتلبية طلبات الإسترداد

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

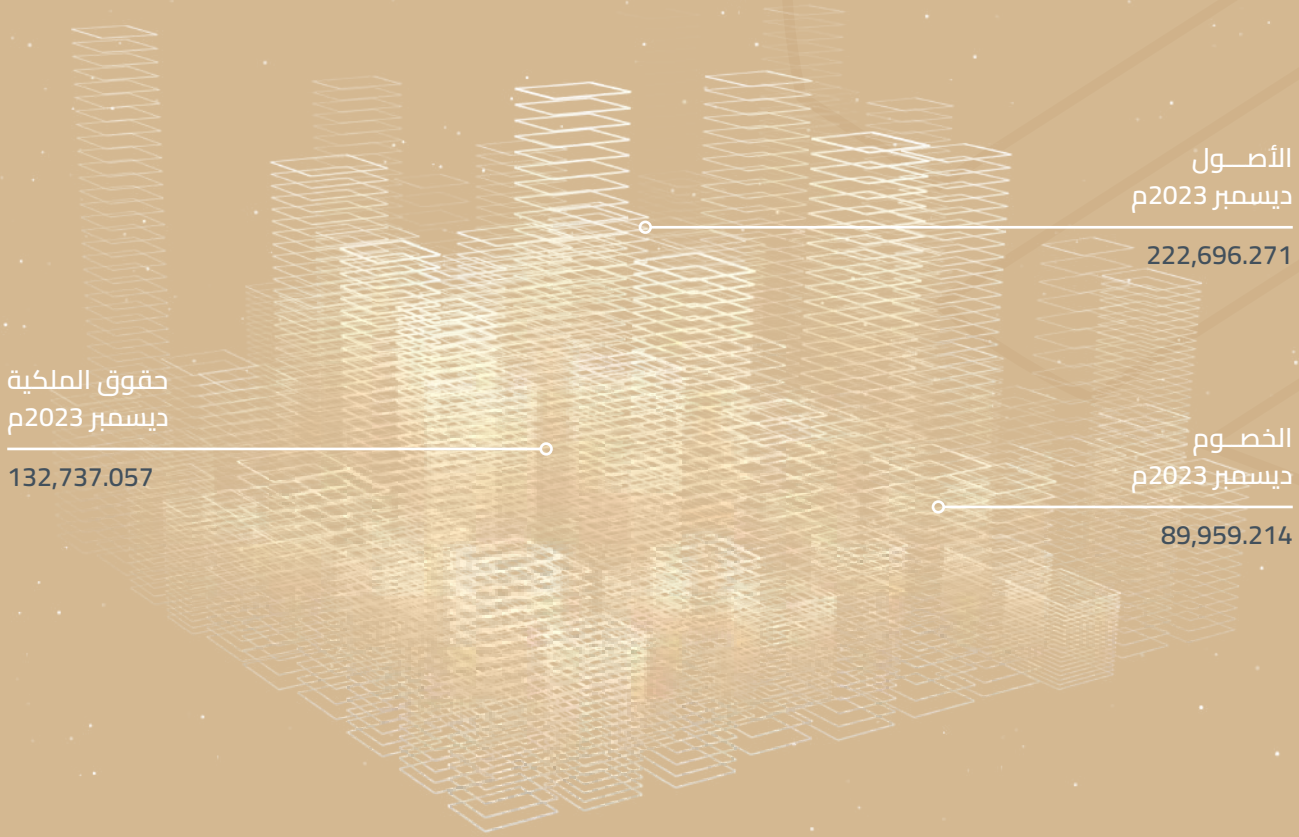
- إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الموجودات المالية نتيجة لمتغيرات تؤثر على السوق كمعدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأوراق المالية سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق بإستثمار فردي أو الجهة المصدرة للأوراق المالية أو عوامل تؤثر على جميع الإستثمارات المتداولة في السوق
- تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات على فئات متعددة من الأصول وتنويع الموجودات، ويتم الإستثمار وفقاً لنموذج عمل ممنهج وقائم على التقييم والمتابعة المستمرة لمؤشرات الخطر التي يتم تحديدها مسبقاً ومراجعتها بشكل دوري

الأداء المالي
نظرة عامة

06

خلال الفترة منذ 2019 وحتى 31 ديسمبر 2023م

1 المركز المالي (ألف ر.س)



الأصول
ديسمبر 2023م
222,696.271

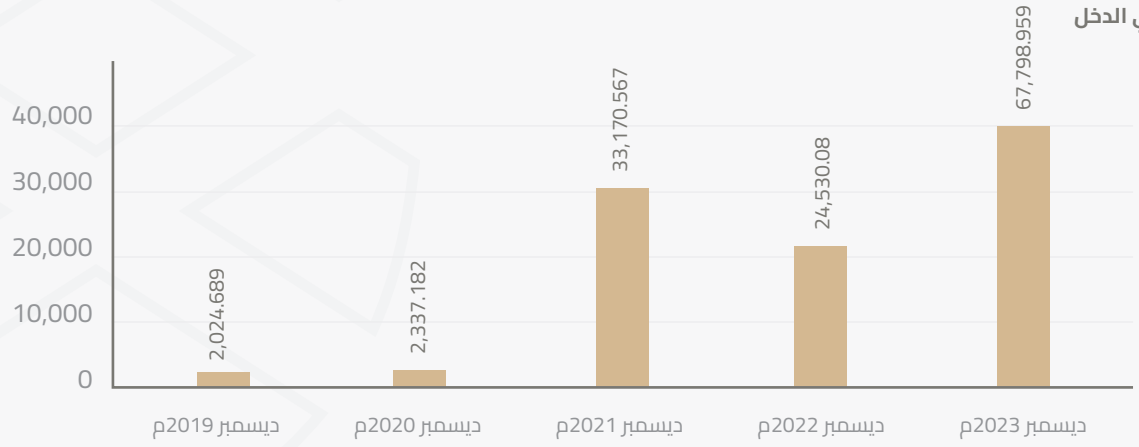
حقوق الملكية
ديسمبر 2023م
132,737.057

الخصوم
ديسمبر 2023م
89,959.214

2 نتائج العمليات (ألف ر.س)

البنـد	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021م	ديسمبر 2022م	ديسمبر 2023م
الإيرادات	20,633.278	26,284.313	84,371.296	78,424.40	176,271.153
مصاريف التشغيل	18,614.824	24,143.362	50,758.370	53,910.05	108,471.515
أرباح / (خسائر) أخرى غير تشغيلية	6.235	196.231	(442.359)	15.725	(0.6)

صافي الدخل



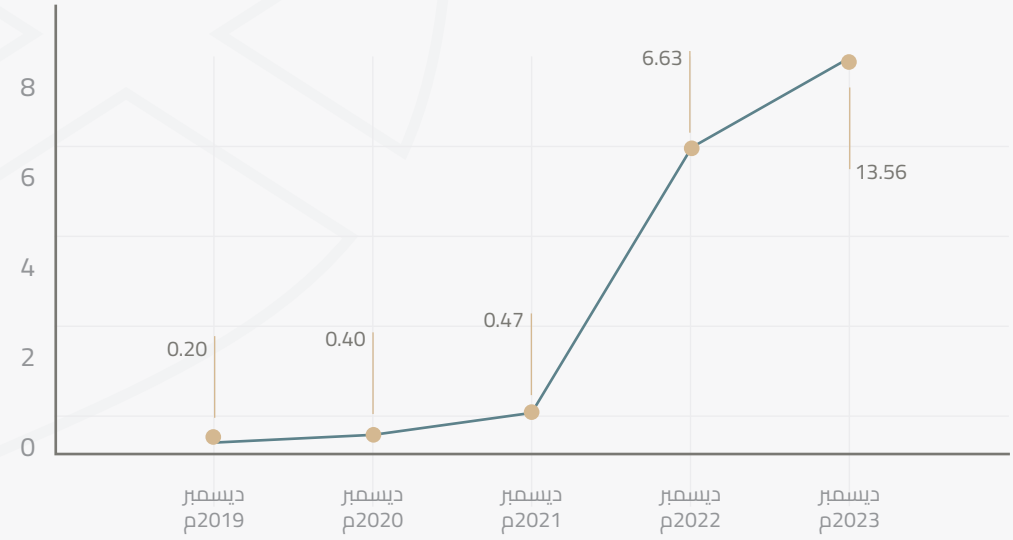
البنـد	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021م	ديسمبر 2022م	ديسمبر 2023م
النمو في الإيرادات	42%	27%	221%	-7%	125%
النمو في صافي الارباح	102%	15%	1,319%	-26%	176%

يعـود النمـو فـي أداء ونتائـج الشركـة خلال الأعـوام 2019م وحتى 2023م إلى الزيـادة فـي الأصـول تحـت الإدارة والتي تمثـل نشـاط رئـيسي للشركـة، حيـث بلغـت الأصـول تحـت الإدارة فـي العـام 2019م مـا مجموعـه 1,3 مليـار ريـال سـعودي تقريبًـا بينمـا بلغـت الأصـول تحـت الإدارة مـع نهايـة العـام 2023م مـا يقـارب مبلـغ 10 مليـار ريـال سـعودي تقريبًـا

3 مؤشرات الربحية

البنـد	ديسمبر 2019م	ديسمبر 2020م	ديسمبر 2021م	ديسمبر 2022م	ديسمبر 2023م
هامش الدخل من العمليات	10.4%	15.5%	13.3%	42.2%	40.45%
هامش الدخل الصافي	6.9%	9.8%	8.9%	39.3%	38.46%

ربحية السهم



أي تحفظات على القوائم المالية السنوية

لايوجـــد أي تحفظـــات على القوائـــم المالية الســـنوية وردت فـــي تقرير مراجـــع حســـابات الشركة

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

لايوجد أي قروض قائمة على الشركة.

ALPHA
CAPITAL

alphacapital.com.sa