

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تقرير مراجعي الحسابات

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	
٣ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / المساهمين في
شركة فالكوم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة فالكوم للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ما قمنا بمراجعته

تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية المراجعة.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمتطلبات المعمول بها بموجب نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتمدها الإدارة ضرورة لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول إذا ما كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريفات، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما نقوم بـ:

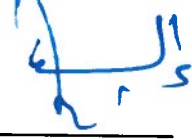
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التي قامت بها الإدارة.

• استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.

• تقييم العرض العام للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحدد في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٨ رجب ١٤٣٩هـ

(الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨)



فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر		إيضاحات	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
٢٥٣,٠٥٢	١١٥,٥٠٨	٤	موجودات متداولة
٣٦٩	١,٣٧٨	٥	نقد وما يعادله
٥٢٤,٤٥٤	-	٦	استثمارات
١٢٣,٩٤٨	٨٢,٤٩٩	٧	ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
٧,٧٩٦	٤٩,٩٤٢	٨	تمويل على الهامش وتمويل مراجعة
٢٨,١٢٦	٦,٠٩٥	٩	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٦,٧٩٩	٣,٣٣٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
٩٤٤,٥٤٤	٢٥٨,٧٥٥		ذمم مدينة أخرى
٢٧٥,٣٤٣	٥٤,٣١٨	٥	موجودات غير متداولة
١,٠٦٤,٤٣٢	-	٦	استثمارات
٥,٢٥٥	-		ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
١٠٦,٩٦٤	٦٧,٠٠٢	١١	موجودات غير ملموسة
٤١,٨٢٧	-	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٠,٥٧٣	-	١٣	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,٦١٤,٣٩٤	١٢١,٣٢٠		شهرة
٢,٥٥٨,٩٣٨	٣٨٠,٠٧٥		مجموع الموجودات
٤٧٦,٩٦٩	١٠٥,٨٦٧	١٤	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢,١٣٧	٣,٢٥٣	١٥	مطلوبات متداولة
٩٣,٣٢٣	-	١٦	مراجعات
٦٠٢,٤٢٩	١٠٩,١٢٠		ذمم دائنة ومستحقات
			مخصص زكاة

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي (تابع)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
٥٥٤,٥٦٦	-	١٤	مطلوبات غير متداولة
١٤,٨٤٧	٦,٨٨١	١٧	مراجعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٩,٤١٣	٦,٨٨١		
١,١٧١,٨٤٢	١١٦,٠٠١		مجموع المطلوبات
١,٠٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٨	حقوق المساهمين
٢٤,٩٦٠	٢٥,١١٩	١٩	رأس المال
(١٦,٢٤٥)	(٨,٢٥٠)	٢١	احتياطي نظامي
١٥٣,٢٧٥	(٢,٧٩٥)		احتياطيات أخرى (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
١,٢١١,٩٩٠	٢٦٤,٠٧٤		مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,١٠٦	-		الحصص غير المسيطرة
١,٣٨٧,٠٩٦	٢٦٤,٠٧٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٥٨,٩٣٨	٣٨٠,٠٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		٢٨	التزامات محتملة وتعهدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
العمليات المستمرة			
الإيرادات:			
٢١,٠٦٧	١٣,٨٧٦		عمولات على خدمات وساطة
١٥,٢٣٢	١١,٦٩٧		أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١,٤١٦	١٣,٠٩٣		دخل من خدمات استشارية
(٨,٥٠٦)	(٣٠٥)	٢٢	خسارة من استثمارات، صافي
٢٩,٢٠٩	٣٨,٣٦١		
مصاريف:			
(٣٥,٥٣١)	(٢٧,٧٧٧)		رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٥,٧٩٦)	(٩,٠٠٩)	٨	تكلفة التمويل
(٤٨,٦٩٩)	(١١,٠٦٤)		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٢٠,٩٨٧)	(١١,٨٥١)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١١١,٠١٣)	(٥٩,٧٠١)		
(٨١,٨٠٤)	(٢١,٣٤٠)		الخسارة من العمليات
٣,٧٧٤	٣,٠٧٧	٢٤	إيرادات أخرى
(٧٨,٠٣٠)	(١٨,٢٦٣)		الخسارة قبل الزكاة
(٦,٥٢٨)	-	١٦	زكاة
(٨٤,٥٥٨)	(١٨,٢٦٣)		صافي الدخل للسنة من العمليات المستمرة
عمليات متوقفة			
٨٩,٧٥٣	١٩,٨٥٢	١-١, ٣٠, ٥	الحصة في صافي دخل شركات الزميلة والتابعة
٥,١٩٥	١,٥٨٩		صافي الدخل للسنة
ربحية السهم:			
(٠,٠٨)	(٠,٠٥)	٢٠	الخسارة من العمليات (ريال سعودي)
٠,٠٠	٠,٠٦	٢٠	صافي الدخل للسنة - (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
٦٣,٨٩٧	١,٥٨٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٥,٤٤٤	٢,٤١٨	٢٣	استهلاك
٣١٦	٦٣	٢٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٩,٤٦٤	١١,٠٦٤		مخصص انخفاض القيمة
(١٩)	-		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٦٠٦	(١٩,٨٥٢)	٥	الحصة في صافي خسارة الشركات الزميلة والتابعة
-	٣٠٥		خسارة من استثمارات، صافي
٤,١٢٩	١,٦٨٣	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,٧٩٥	٩,٠٠٩		تكلفة التمويل
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٢٤	(١,٩٤٢)		استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٨٥,٢٧٩	-		ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
(٩٩١)	٤١,٤٤٩		تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
(٣٦٥)	(١٠,١٠٧)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٣,٣٥٨	(١,٠٩٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
٤٥,٨٥٦	١٣٤		ذمم مدينة أخرى
٨,٨٦٤	(٣,٢٤٥)		ذمم دائنة ومستحقات
(٤,٠٧٤)	(٣,١٠٧)	١٧	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,٠٩٧)	(٥,٧٥٦)	١٦	زكاة مدفوعة
٣١٨,٤٨٦	٢٢,٦١٥		صافي النقد الناتج من العمليات
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٣٥,٢٧١)	(٣٣٣)	١١	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١١٢)	-	١٢	إضافات إلى أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٥٤,٤٢٤	(١,٣٦٥)	٥	استثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٤٤)	-		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
١٦	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٤٣٢	٢٢,٠٦٧		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٥,٩١٧)	-		ودائع قصيرة الأجل
(١٩,٣٧٢)	٢٠,٣٦٩		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية (تابع)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
٨٥٠,٨٩٩	٦٦٩,٠٠٦		متحصلات من مراجعات
(١,٠٤٤,٢٢٢)	(٦١٥,٤٣٦)		سداد مراجعات
(٥,٧٩٥)	(٧,٩٨٨)		تكاليف تمويل مدفوعة
-	(٥٢,٥٠٠)	٣٢	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٩٩,١١٨)	(٦,٩١٨)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٩٩,٩٩٦	٣٦,٠٦٦		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٩٣,٢٢٢	٣٢,٤٤٢		النقد وما يعادله في بداية السنة
١٩٣,٢١٨	٦٨,٥٠٨	٤	نقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
(٢٤,٩٠١)	(٢,٩٦٢)	٥ - أ	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣)	-	٢١	فروق تحويل عملات أجنبية
-	(٩٠٣,٨٩٧)	١-٣٠	تحويل استثمارات إلى فالكوم القابضة
-	(٤١,٨٢٧)	١-٣٠	تحويل أعمال رأسمالية تحت التنفيذ الي فالكوم القابضة
-	(٢,٤٣٧)		تحويل مخصص نهاية الخدمة للموظفين الي فالكوم القابضة
-	٩٠٥,٠٠٠		تحويل رأس مال الي فالكوم القابضة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من ١٠ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	المخصص غير المسيطر	مجموع حقوق المساهمين	(صناديق متراكمة) / أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١,٣٨٧,٠٩٦	١٧٥,١٠٦	١,٢١١,٩٩٠	١٥٣,٢٧٥	(١٦,٢٤٥)	٢٤,٩٦٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٨
-	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	-	-	١٠٥,٠٠٠	١٨
(٥٢,٥٠٠)	-	(٥٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	-	-	-	٣٢
١,٥٨٩	-	١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	-	-	١٩
-	-	-	(١٥٩)	-	١٥٩	-	١٩
(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)	-	-	٢١
١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤	-	-	٢١
(١,٠٨٠,٢١٣)	(١٧٥,١٠٦)	(٩٠٥,١٠٧)	-	(١٠٧)	-	(٩٠٥,٠٠٠)	٣٠,١٨
٢٦٤,٠٧٤	-	٢٦٤,٠٧٤	(٢,٧٩٥)	(٨,٢٥٠)	٢٥,١١٩	٢٥٠,٠٠٠	٣١
١,٣٣٧,٣٤٨	١٤٤,٣٢٨	١,١٨٣,٠٢٠	١٤٨,٦٠٠	(٤٠,٠٢٠)	٢٤,٤٤٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٣١
٣٥,٩٧٣	٣٠,٧٧٨	٥,١٩٥	٥,١٩٥	-	-	-	١٩
-	-	-	(٥٢٠)	-	٥٢٠	-	١٩
(٢٤,٩٠١)	-	(٢٤,٩٠١)	-	(٢٤,٩٠١)	-	-	٢١
٤٨,٦٩٩	-	٤٨,٦٩٩	-	٤٨,٦٩٩	-	-	٢١
(٢٣)	-	(٢٣)	-	(٢٣)	-	-	٢١
١,٣٨٧,٠٩٦	١٧٥,١٠٦	١,٢١١,٩٩٠	١٥٣,٢٧٥	(١٦,٢٤٥)	٢٤,٩٦٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٣١

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

تأسست شركة فالكم للخدمات المالية (الشركة) (شركة مساهمة مقفلة) في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ الصادر بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦). وقد بدأت الشركة ممارسة أعمالها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري الصادر في مدينة الرياض برقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦) من خلال فروعها الثلاثة في المملكة العربية السعودية.

لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن هذه القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات هذه الفروع.

رقم تسلسلي	رقم السجل التجاري	التاريخ (هجري)	المدينة
١	٢٠٥١٠٦٢٦٦٩	١٤٣٧/٩/٢٤	الخبر
٢	٢٢٥٠٠٦٦١١٩	١٤٣٧/٩/٢٤	الإحساء
٣	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	١٤٣٧/٩/٢٤	جدة

يقع مقر الشركة في:

فالكم للخدمات المالية
ص.ب. ٨٨٤
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة على ترخيص (رقم ٣٧ - ٠٦٠٢٠) من هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة أعمال الأوراق المالية التالية:

- ١- التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية
- ٢- إدارة وإنشاء الصناديق المشتركة والمحافظ.
- ٣- تقديم خدمات الترتيبات
- ٤- تقديم الخدمات الاستشارية.
- ٥- تقديم خدمات الحفظ للأغراض المنسوبة إلى الصناديق المشتركة وإدارة المحافظ والوساطة للأسهم الدولية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١ العمليات المتوقعة:

خلال السنة، قرر مساهمو الشركة تحويل الاستثمارات طويلة الأجل وبعض الموجودات الأخرى إلى شركة فالكم القابضة كجزء من خطة إعادة الهيكلة تحت سيطرة الشركات المشتركة. وبناء على ذلك، تم تحويل الأرصدة بصافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. لمزيد من التفاصيل، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٠ من هذه القوائم المالية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة للقوائم المالية للشركة عن السنة الكاملة ونتائج الشركات التابعة لها مجتمعة ("المجموعة") حتى ٣١ مارس ٢٠١٧:

نسبة الملكية كما في ٣١ ديسمبر		الدولة	اسم الشركة التابعة
٢٠١٦	٢٠١٧		
%٧٥,٨٦	%٠	المملكة العربية السعودية	شركة نايفات للتمويل (١) شركة فالكم للخدمات المالية
%٩٩,٩٩	%٠	سلطنة عمان	وشركاؤهم (٢)

(١) تم تسجيل شركة نايفات للتمويل ("الشركة") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠)، وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة ترخيصاً لتعمل كشركة تمويل باسم شركة نايفات للتمويل.

(٢) أنشأت الشركة خلال عام ٢٠٠٨ شركة تابعة في سلطنة عُمان باسم شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم ش.م.ع.م، شركة مساهمة عُمانية مقفلة، تملك فيها الشركة %٩٩,٩٩ والنسبة المتبقية %٠,٠١ مملوكة من قبل شريكين آخرين في شركة فالكم للخدمات المالية، وعليه، فإن الشركة تملك بشكل فعلي ما نسبته %١٠٠ من الشركة التابعة. إن الشركة التابعة مسجلة بسلطنة عُمان بسجل تجاري رقم ١٠٤١٤٠٥ بتاريخ ١٥ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٨).

كذلك، كان لدى الشركة استثمار في شركة تابعة هي شركة قهوة البورصة، شركة ذات مسؤولية محدودة، تأسست بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠٠٩) برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. تهدف شركة قهوة البورصة إلى إقامة وتشغيل المقاهي والمطاعم والفنادق وشراء وتملك العقار لصالح الشركة وإدارة الوكالات التجارية. تملك الشركة حصة قدرها %٩٠ والحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة. نظراً لعدم الأهمية النسبية لهذه الشركة ونظراً لكونها لم تمارس نشاطها بعد فلم يتم توحيد حساباتها ضمن القوائم المالية المرفقة للشركة وتم إظهار قيمة الاستثمار بالتكلفة ضمن بند "استثمارات في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة" (انظر إيضاح (٥)).

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة بانتظام من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية هي على النحو التالي. وقد طبقت هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالتكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، التي تم تعديلها بإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بغرض المتاجرة والاستثمارات في شركات شقيقة باستخدام طريقة الملكية بالقيمة العادلة، وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ أساس التوحيد

الشركات التابعة هي تلك التي لدى الشركة القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على المنافع الاقتصادية، والتي تنشأ عادة عند الاحتفاظ بأكثر من نصف حقوق التصويت في الشركة التابعة. تتم مراعاة وجود تأثير حقوق التصويت القابلة للممارسة أو التحويل لتقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على منشأة ما. يتم توحيد حسابات الشركة التابعة من تاريخ انتقال السيطرة إلى الشركة ويتم عدم توحيدها من تاريخ توقف هذه السيطرة. يتم إظهار الشركة التابعة غير الجوهرية والتي لم تمارس أي نشاط تجاري بعد بالتكلفة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة لقيود شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء على أساس القيمة العادلة للموجودات المشتراة أو الالتزامات التي تم تكبدها أو تحملها كما في تاريخ الشراء بالإضافة إلى التكاليف المباشرة العائدة لعملية الشراء. إن زيادة تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة الشركة في صافي الموجودات المشتراة القابلة للتحديد، تقيد كشهرة. يتم اختبار الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة سنوياً اختبار الشهرة فيما يتعلق بالهبوط في القيمة، وتقيد بصافي التكلفة بعد حسم أي خسارة هبوط في القيمة، إن وجدت.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات الشركة. كذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة. وتعديل السياسات المحاسبية للشركة التابعة، عند الضرورة، لتتلاءم مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.

٢-٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات تواريخ استحقاق تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٤ استثمارات

يتم الإثبات الأولي لكافة الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للنفقات المتكبدة للحصول على الاستثمار متضمنة مصاريف شراء الاستثمار.

تطفاً العلاوة والخصم باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتدرج في توزيعات الأرباح وأرباح من استثمارات.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها.

إن الاستثمار في المنشأة التي تملك الشركة أقل من ٢٠٪ من إجمالي حقوق الملكية والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به أو تحديد قيمتها بصورة معقولة يتم قيدها بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر انخفاض غير مؤقت في القيمة يتم تحديدها.

يتم قياس وتحديد قيم كل صنف من أصناف الاستثمارات عند إعداد القوائم المالية الموحدة لاحقاً وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

مقتناة لأغراض المتاجرة

يتم اقتناء الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة بغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض إعادة بيعها خلال فترة قصيرة الأجل.

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات التي تنوي المنشأة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن أن يتم بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو بسبب التغير في معدلات العمولة أو التغير في معدلات الصرف أو في أسعار أسهم الملكية.

الاستثمارات التي يتم تصنيفها "كاستثمارات متاحة للبيع" يتم قياسها بعد اقتنائها بالقيمة العادلة ويتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بند الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم اثبات الانخفاض غير المؤقت في قائمة الدخل فور حدوثه. عند التخلص من تلك الاستثمارات يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، في قائمة الدخل الموحدة. إن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة "كاستثمارات متاحة للبيع" والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به يتم قياسها بالتكلفة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها دون أن يصاحب ذلك سيطرة على أعمالها أو سياساتها، ويصاحب ذلك عادة، ملكية لنسبة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وتقيد مبدئياً بالتكلفة.

تقيد حصة الشركة في ربح أو خسارة الشركات الزميلة المتحققة بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، كما تقيد حصتها في التغير في احتياطات الشركات الزميلة، الذي يحدث بعد الشراء ضمن الاحتياطات. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار بالحركة المتراكمة لما بعد الشراء. عندما تكون حصة الشركة في خسائر شركة زميلة مساوية لحصتها في الشركة الزميلة أو أكثر، بما فيها أية ذمم مدينة غير مضمونة، لا تقيد الشركة أية خسائر إضافية، ما لم تتكبد أية التزامات أو تسديدات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين الشركة وشركائها الزميلة إلى حد حصة الشركة في الشركات الزميلة. كذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم العملية دليلاً على وجود هبوط في قيمة الأصل المحول.

٢-٥ ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة التي تشتمل على التورق والمرايحة والإجارة التي تصدرها الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

التورق

التورق هو عقد تقوم الشركة بموجبه ببيع سلعة أو أصل لعميلها على أساس السداد المؤجل. ويتضمن سعر البيع من قبل الشركة التكلفة علاوة على هامش ربح متفق عليه. ويقوم العميل ببيع نفس السلعة أو الأصل لطرف ثالث بسعر السوق لجمع النقد المطلوب.

المرايحة

المرايحة هي عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها الشركة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه من قبل الشركة بناء على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاق، تكون فيه الشركة الطرف المؤجر، تقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (الطرف المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه لمدة معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. وتمثل الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة للإجارة صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترة، والتي إما إنها تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً للأعمار الإنتاجية التقديرية لهذه الموجودات. ويتضمن التوثيق تعهداً منفصلاً من الشركة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند استحقاق الإيجار.

٦-٢ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة

يتم الاعتراف بالقروض على الهامش وتمويل المرابحة عند دفع المبالغ للمقترضين. ويتم إلغاؤها عندما يقوم المقترضون بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر.

يتم قيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شامل الأعباء المتعلقة بها، إن وجدت، وتظهر مخصوماً منها أية مخصصات لتغطية خسائر الائتمان، إن وجدت. يتم عمل مخصص خسائر الائتمان عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. إن جميع التمويل على الهامش وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يستحق خلال سنة.

٧-٢ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي ممتلكات يتم الاحتفاظ بها لغرض تأجيرها أو لزيادة قيمتها الرأسمالية وليس من أجل استخدامها لأغراض الشركة. يظهر الاستثمار العقاري بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، إن وجد، ما عدا الأراضي التي تظهر بالتكلفة.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في قائمة الدخل.

٨-٢ خدمات إدارة الاستثمار

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق استثمارية محددة. تظهر حصة الشركة من هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع.

لا تُعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة استثمارية، إن وجدت، معاملة موجودات الشركة، وبالتالي فهي غير مدرجة ضمن القوائم المالية المرفقة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٢ محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء اثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم أو استلام الموجودات من الطرف الآخر. تقوم الشركة بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الموجودات المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

١٠-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء اثبات الموجود المالي (أو جزء من موجود مالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة)، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي. وفي الحالات التي تقيم فيها الشركة بأنها قامت بتحويل موجود مالي، يتم إلغاء اثبات الموجود إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر وعلاوات الملكية بشكل أساسي. وفي حال لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وعلاوات الملكية بشكل أساسي، يتم إلغاء اثبات الموجود المالي فقط في حال لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الموجود المالي. تعترف الشركة بشكل منفصل بأي حقوق أو تعهدات تأسست أو بقيت في العملية ضمن الموجودات أو المطلوبات. يمكن إلغاء اثبات المطلوب المالي (أو جزء منه) إلا عندما يتم إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

١١-٢ هبوط قيمة الموجودات المالية وغير المالية

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل الأولي للأصل ويكون لذلك الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل التي يمكن تقديرها بطريقة موثوق بها.

ويشتمل الدليل الموضوعي لهبوط قيمة الموجودات المالية بشكل أساسي على ما يلي:

- تعثر الطرف المقابل أو تخلفه عن السداد؛
- وجود مؤشرات تدل على أن الطرف المقابل سوف يتعرض للإفلاس أو صعوبات مالية جوهرية؛
- أو
- إعادة هيكلية الذمم المدينة وفقا لشروط لم يكن للمجموعة الأخذ بها في ظروف خلاف ذلك.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم تقييم جميع الذمم المدينة الجوهرية بشكل منفرد لاستبيان حدوث هبوط معين في القيمة بناء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المحصورة بالمعدل الأصلي للعمولة الفعلية للأصل. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لها خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة بشكل جماعي لاستبيان الهبوط في القيمة بناء على احتمالية التعثر المحتملة وفقاً للاتجاهات التاريخية وعوامل أخرى.

ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة والتغيرات اللاحقة بها في قائمة الدخل.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

محتفظ بها كمتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يستند تقييم انخفاض القيمة إلى الانخفاض الجوهري والمستمر في القيمة العادلة دون تكلفتها للأسهم بشكل منفرد وعدا عن الانخفاض المؤقت كخسارة انخفاض القيمة. لا يسمح بعكس مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل طالما أن الأصل ما زال مقيّداً في السجلات، وعليه فإن أي ارتفاع في القيمة العادلة بعد قيد خسائر الانخفاض في القيمة يجب أن يقيد ضمن حقوق المساهمين. في حال انتهاء وجود الأصل، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

موجودات غير مالية

تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير قيمة الهبوط، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها حيث توجد تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة، بخلاف الشهرة، إن وجدت، والتي سبق أن حدث هبوط في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البنود في القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم قيد أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية العام ضمن قائمة الدخل.

(ج) الشركة التابعة

تقيّد الفروقات الناتجة عن تحويل قائمة المركز المالي ونتائج الشركة التابعة الأجنبية التي تكون عملتها الرئيسة غير الريال السعودي إلى الريال السعودي كما يلي:

(١) تُحوّل الموجودات والمطلوبات لكل قائمة مركز مالي بأسعار الصرف السائدة عند الأقفال في تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) تُحوّل الإيرادات والمصاريف لكل قائمة دخل بمتوسط أسعار الصرف.

(٣) تُحوّل عناصر حسابات حقوق الملكية بأسعار الصرف السائدة المعمول بها في التواريخ الناشئة المتعلقة بها.

تدرج التعديلات المتراكمة الناتجة عن تحويلات القوائم المالية للشركة التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي كبنود منفصل ضمن حقوق المساهمين ضمن "احتياطات أخرى".

يتم تحويل توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة باستخدام معدلات الصرف السارية في تاريخ إجراء المعاملة وتدرج فوارق تحويل العملة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم استبعاد أو بيع جزء من الاستثمارات في الشركات التابعة الأجنبية، فإن فروق تحويل العملات التي قيدت ضمن حقوق المساهمين يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد أو البيع.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

مبان وتحسينات على أراض مملوكة	٣-٤٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	(العمر الافتراضي أو مدة العقد، أيهما أقصر)
أثاث وتركيبات	٤-٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات
حاسب آلي	٤ سنوات

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في قائمة الدخل.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل، في قائمة الدخل عند تكبدها. تتم رسملة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبدال الأصل الذي تم استبداله.

١٤-٢ موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسب الآلي المكتونة من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للهبوط في القيمة. تتم رسملة المصاريف اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. تدرج جميع المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو المبلغ الآخر المخصص للتكلفة ناقصاً أعمارها المتبقية. يتم إطفاء برامج الحاسب الآلي على أساس القسط الثابت بالربح أو الخسارة على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع لاستغلال المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي للفترة الحالية وفترات المقارنة هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقدير وتعديل عند الحاجة.

١٥-٢ التمويل البنكي والتكلفة ذات العلاقة

يتم إثبات التمويل المتوافق مع الشريعة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم تسجيل التمويل المتوافق مع الشريعة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وأي فروق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملات) وقيمة الاسترداد يتم إثباتها في قائمة الدخل على مدى فترة التمويل باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن تكاليف التمويل العام والخاص المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، التي هي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للغرض منها بالاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة لحد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

يتم إثبات جميع تكاليف التمويل الأخرى في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

١٦-٢ ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا.

١٧-٢ زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مخصص الزكاة المستحقة على الشركة على قائمة الدخل. ويتم تسجيل الفروقات الزكوية المستحقة بموجب الربوط الزكوية النهائية التي تصدرها المصلحة، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة الدخل على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي.

تخضع الشركة التابعة الأجنبية لضرائب الدخل في بلدها الأصلي، وتفيد هذه الضرائب، إن وجدت، في قائمة الدخل.

١٨-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية من قبل الشركة ويحمل على قائمة الدخل. يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تستحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية.

تقوم الشركة التابعة الأجنبية بقيد مخصصات لمكافأة نهاية الخدمة ومنافع الموظفين الأخرى وفقاً للأنظمة المعمول بها في الدولة التي تمارس فيها أعمالها.

١٩-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية هذا الالتزام، مع إمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠-٢ إثبات الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.

ويتم الاعتراف بالأتعاب والعمولة والدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى لعقود الخدمات المعنية على أساس نسبة الوقت. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والخدمات المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها على أساس فترة الخدمة المقدمة.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

يتم إثبات عوائد الاستثمار في عقود المراجحة أو الودائع قصيرة الأجل على أساس العائد الفعلي خلال فترة العقد.

٢١-٢ موجودات معاد اقتنائها محتفظ بها لغرض البيع

تقتني الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. تعتبر هذه الموجودات موجودات محتفظ بها لغرض البيع، وتظهر مبدئياً بقيمة الذمم المدينة أو بقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع عند حيازة هذه الموجودات. ولا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز ذلك الانخفاض المتراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند الاستبعاد.

٢٢-٢ عقود إيجار تشغيلية

يتم تحميل المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار. كما يقيد إيرادات التأجير على أساس الاستحقاق وفقاً لشروط التعاقد.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣-٢ توزيعات ارباح

تدرج توزيعات الأرباح في القوائم المالية خلال الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢٤-٢ معلومات قطاعية

(أ) قطاع الأعمال

إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي:

- (١) تعمل في أنشطة تدر إيرادات.
- (٢) تقوم الإدارة باستمرار بتحليل نتائج عملياتها من أجل اتخاذ القرارات التي تتعلق بتوزيع المصادر وتقييم الأداء.
- (٣) تتوفر عنها معلومات مالية بشكل منفصل.

٣- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية المعدلة في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

- ١- مخصص الانخفاض في القيمة
- ٢- مخصص الزكاة - إيضاح ١٦.

٤- نقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٨٧	٢٤		نقد في الصندوق
١٩٣,١٣١	٣٣,٤١٢		نقد لدى البنوك
-	٣٥,٠٧٢		ودائع قصيرة الأجل مع تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٩٣,٢١٨	٦٨,٥٠٨		نقد وما يعادله
٥٩,٨٣٤	٤٧,٠٠٠	١-٤	ودائع قصيرة الأجل مع تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٥٣,٠٥٢	١١٥,٥٠٨		المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٤ لا يتضمن هذا الرصيد على مبالغ محتفظ به لدى بنك محلي كوديعة بدون عمولة (٢٠١٦: ٨,٥ مليون ريال سعودي) كما تضمن على ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٦ مليون ريال سعودي) متعلق بضمان بنكي (إيضاح رقم ١٦).

استثمارات		٥ -
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٣٦٩	١,٣٧٨	متداولة استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة - في أسهم مدرجة
٧٨,٤٠١	٥٤,٣١٨	غير متداولة أ - ٥ استثمارات متاحة للبيع
٥١,٣٤٢	-	ب - ٥ استثمار في شركات زميلة وتابعة غير موحدة
١٤٥,٦٠٠	-	ج - ٥ استثمار عقاري
٢٧٥,٣٤٣	٥٤,٣١٨	بمجموع الاستثمارات غير المتداولة
(أ) استثمارات متاحة للبيع		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٦,٤٨٣	٣٧,٧٩٥	استثمار في أسهم مدرجة
٣١,٩١٨	١٦,٥٢٣	استثمار في صناديق استثمارية
٧٨,٤٠١	٥٤,٣١٨	المجموع

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٦٨,١٥٨	٧٨,٤٠١	١ يناير
٥٤,٤٢٤	١,٣٦٥	إضافات
(١١٩,٢٨٠)	(٢١,٨٠٨)	استعدادات
-	(٦٧٨)	محوّل إلى شركة فالكم القابضة
(٢٤,٩٠١)	(٢,٩٦٢)	٢١ التغيرات في القيمة العادلة
٧٨,٤٠١	٥٤,٣١٨	٣١ ديسمبر

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) استثمار في شركات زميلة وتابعة غير موحدة

الاسم	بلد التأسيس	٢٠١٧		٢٠١٦	
		نسبة الملكية	القيمة	نسبة الملكية	القيمة
شركة الأمل للتمويل	المملكة العربية السعودية	%٠	-	%٢٠	٥٠,٣٩٠
شركة مدينة فال الصناعية	المملكة العربية السعودية	%٠	-	%٣٧,٥٠	٨٩٩
شركة ويفال العقارية (لم تبدأ عملاتها بعد)	المملكة العربية السعودية	%٠	-	%١٥	٨
شركة قهوة البورصة (لم تبدأ عملاتها بعد)	المملكة العربية السعودية	%٠	-	%٩٠	٤٥
			-		٥١,٣٤٢

تتمثل حركة الاستثمارات في شركات زميلة وتابعة غير موحدة علي النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٧,٩٤٨	٥١,٣٤٢	١ يناير
-	-	إضافات
(٦,٦٠٦)	١٩,٨٥٢	حصة الشركة في صافي الربح/ (الخسارة)
-	(٧١,١٩٤)	محول إلى شركة فالكم القابضة
٥١,٣٤٢	-	٣١ ديسمبر

(ج) استثمارات عقارية

يمثل الاستثمار العقاري في قطعة أرض تم اقتنائها من أجل الحصول على إيراد أو ربح رأس مالي. إن هذه الأرض مملوكة بشكل مشترك من قبل شركة فالكم القابضة وطرف ذو علاقة. يتم تسجيل حصة الشركة في الأرض باسم الطرف ذو العلاقة الذي قدم إقراراً بملكية الشركة في الأرض. لم يتم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتسجيل حصة الشركة في الأرض باسمها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (انظر أيضاً إيضاح ١٢).

تم تحويل الرصيد إلى شركة فالكم القابضة. أيضاً انظر الإيضاح رقم (٣٠).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٥٢٤,٤٥٤	-	٢-٣٠	الجزء المتداول
١,٠٦٤,٤٣٢	-	٢-٣٠	الجزء غير المتداول
١,٥٨٨,٨٨٦	-		المجموع

٦-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة الشركة في المملكة العربية السعودية، وتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق المتوافق مع الشريعة للمستهلك ("المستهلك").

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٣٣٦,٧١٥	-	إجمالي الذمم المدينة
(٧١٨,١٨٩)	-	إيرادات تمويلية غير محققة
١,٦١٨,٥٢٦	-	
٢٤,٦١٧	-	تكاليف مباشرة أولية موجلة
(٥٤,٢٥٧)	-	مخصص هبوط القيمة
١,٥٨٨,٨٨٦	-	

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٤١٩,٢٧٣	-	منتظمة السداد
١٩٩,٢٥٣	-	غير منتظمة السداد - متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
١,٦١٨,٥٢٦	-	

٦-٢ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٣,٣٥٥	٥٤,٢٥٧	١ يناير
٣٠,٧٦٥	١١,٥١٤	المبلغ المحمّل للسنة
(٢٩,٨٦٣)	-	المشطوب خلال السنة
-	(٦٥,٧٧١)	المحوّل إلى شركة فالكم القابضة
٥٤,٢٥٧	-	٣١ ديسمبر

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- قروض علي الهامش وتمويل المراجعة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٠١,٤٣٠	٤٣,٦٥٥	١-٧	قروض علي الهامش
٢٢,٥١٨	٣٨,٨٤٤	٢-٧	تمويل مراجعة
١٢٣,٩٤٨	٨٢,٤٩٩		

١-٧ تقوم الشركة بتقديم تمويل علي الهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تسجيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة التمويل. إن هذا التمويل لا يحمل أي عمولات.

٢-٧ تقوم الشركة كذلك بتقديم تمويل مراجعة بهدف شراء أسهم ولفترة محددة عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تسجيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة تمويل المراجعة. يحمل هذا التمويل هامش ربح متفق عليه.

٨- أمور هامة تتعلق بالأطراف ذات العلاقة

(أ) فيما يلي المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة التي تمت خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
-	٥٢,٥٠٠		توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة للمساهمين
١٥,٠٧٦	١١,٦١٤		أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
٨,٢٩٤	٥,٩٨٥		تعويض موظفي الإدارة العليا
١,١٦٠	-		مزايا لموظفي الإدارة العليا
٥,٧٩٦	٩,٠٠٩		نفقات تمويل*
١,٧٨٥	٢٣٤		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥٦	٨٣		رسوم اشتراكات صناديق الاستثمارات
-	٤,٦٥٣		المصاريف المحملة على شركة فالكم القابضة
١,٨٦٤	١,٢١٦	٢٤	إيرادات إيجار
١,٣٣٤	٣٩٠		حماية
١٩٧	٢٩٦		إعلانات ومجلدات
٥٠٠	٥٠٠		مصروف إيجار

(*) خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦، قام صندوق فالكم للمراجعة بالريال السعودي وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مراجعات لدى الشركة مقابل عمولة بمتوسط نسبة ٠,٨٪ (٢٠١٦): ٠,٥٪.

بالنسبة للموجودات المحولة إلى شركة فالكم القابضة خلال السنة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٣٠) من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) كانت أرصدة الأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٧,٧٩٦	٦٣		ذمم مدينة من صندوق مراجعة فالكم
-	٤٩,٨٧٩		ذمم مدينة من شركة فالكم القابضة
٧,٧٩٦	٤٩,٩٤٢		
٣,١٢٤	٤,١٩٨	١-٩	أتعاب إدارة مستحقة
٥١,١٥٧	١٠٥,٨٦٧	١٤	قروض - ودائع المراجعة

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين كما في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٥١٢	١٢٥	قروض موظفين
١,٥٥٦	١٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٤,٣٨٤	٢,٨٦٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

موظفو الإدارة الرئيسيون هم المدراء التنفيذيون وغير التنفيذيين الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة الأنشطة على مستوى الشركة.

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٣,٥٨٣	٤,٧٧٥	١-٩	عمولات وأتعاب مدينة موجودات معاد الاستحواذ عليها ومحتفظ بها لغرض البيع - عقارات
٢٠,٦٦٩	-		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٧٤	١,٣٢٠		
٢٨,١٢٦	٦,٠٩٥		المجموع

٩-١ يتضمن هذا مبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,١ مليون ريال سعودي). أتعاب إدارة مستحقة مطلوبة من أطراف ذوي علاقة.

١٠- ذمم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٨١٧	٢,٠٨٢	قروض للموظفين
٣,٥٧٦	٩٥١	دفعات مقدمة وذمم مدينة
٤٠٦	٣٠٠	موجودات أخرى
٦,٧٩٩	٣,٣٣٣	المجموع

تالكم للخدمات المالية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- المتكاثرات والمكاثرات

٢٠١٧	أرض ومباني وتحسينات على مباني علوكة	تأمينات على مباني مستأجرة	أثاث وتجهيزات	سيارات	أجهزة وبرامج حاسب آلي	المجموع
٢٠١٧	١٠٨,٢٣٩	٦,٨٠٥	١٨,٠١٢	١١٤	٢٦,٧٧٠	١٥٩,٩٤٠
١ يناير	-	-	٨٣	-	٢٥٠	٣٣٣
إضافات	-	-	-	-	-	-
استعدادات	-	-	-	-	-	-
تحويل (إيضاح ٣٠-٢)	(٣٢,٤٣٩)	(٦,٠٩٩)	(٥,١٢٠)	١١٤	(٣٠٣)	(٤٣,٩٦١)
٣١ ديسمبر	٧٥,٨٠٠	٧٠٦	١٢,٩٧٥	١١٤	٢٦,٧٧٧	١١٦,٣١٢
الاستهلاك التراكم:						
٢٠١٧	٩,٦٣١	٢,٧٨٢	١٥,٤١١	٨٦	٢٥,٠٦٦	٥٢,٩٧٦
١ يناير	١,٣٩٤	١٧٦	٢٤٩	١٢	٦٥٠	٢,٤٨١
إضافات	-	-	-	-	-	-
استعدادات	-	-	-	-	-	-
تحويل (إيضاح ٣٠-٢)	-	(٢,٦٧٥)	(٣,١٥٤)	(١٢)	(٣٠٦)	(٦,١٤٧)
٣١ ديسمبر	١١,٠٢٥	٢٨٣	١٢,٥٠٦	٨٦	٢٥,٤١٠	٤٩,٣١٠
صافي القيمة الدفترية في:						
٣١ ديسمبر	٦٤,٧٧٥	٤٢٣	٤٦٩	٢٨	١,٣٠٧	٦٧,٠٠٢

فالكم للخدمات المالية
(بشركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	٢٠١٦					
المجموع		أجهزة وبرامج حاسب آلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تخصيات على مباني مستأجرة	أرض ومباني وتخصيات على مباني مملوكة
١٣٥,٥٢٨	٢٥,١٦٤	١١٤	١٧,٤٠٣	١٦,١٧٢	٧٦,٦٧٥	٢٠١٦ يناير
٣٥,٢٧١	١,٦٢٠	-	١,١١٣	٩٧٤	٣١,٥٦٤	إضافات
(١٠,٨٥٩)	(١٤)	-	(٥٠٤)	(١٠,٣٤١)	-	استيعادات
١٥٩,٩٤٠	٢١,٧٧٠	١١٤	١٨,٠١٢	٦,٨٠٥	١٠٨,٢٣٩	٢٠١٦ ديسمبر
٥٨,٣٨٩	٢٤,٥٢٥	٧٠	١٤,٧٥٢	١٠,٨١١	٨,٢٣١	الاستهلاك التراكمي:
٥,٤٤٤	٥٥٤	١٦	١,١٦٢	٢,٣١٢	١,٤٠٠	٢٠١٦ يناير
(١٠,٨٥٧)	(١٣)	-	(٥٠٣)	(١٠,٣٤١)	-	إضافات
٥٢,٩٧٦	٢٥,٠٦٦	٨٦	١٥,٤١١	٢,٧٨٢	٩,٦٣١	استيعادات
١٠٦,٩٦٤	١,٧٠٤	٢٨	٢,٦٠١	٤,٠٢٣	٩٨,٦٠٨	٢٠١٦ ديسمبر

صافي القيمة المتبقية في:

٢٠١٦ ديسمبر

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما تحتفظ الشركة ببرامج الحاسب الآلي والتراخيص تبلغ تكلفتها ١٣,١٠٨ ريال سعودي (٢٠١٦):
١٣,١٠٨ ريال سعودي) ويبلغ انخفاض قيمتها ١٣,٠١٤ ريال سعودي (٢٠١٦): ١٢,٩٥١ ريال
سعودي). يبلغ الإطفاء المحمّل للسنة ٦٣ ريال سعودي (٢٠١٦): ٦٠ ريال سعودي).

١٢- أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٤١,٧١٥	٤١,٨٢٧	١ يناير
١١٢	-	إضافات خلال السنة
-	(٤١,٨٢٧)	١-٣٠ تحويل إلى شركة فالكم القابضة
٤١,٨٢٧	-	٣١ ديسمبر

قامت الشركة وأطراف أخرى ذات علاقة بتوقيع اتفاقية خلال عام ٢٠١٠ مع شركة مدينة فال الصناعية المحدودة، "المطورة" وشركة زميلة، لتطوير مدينة صناعية خاصة في المملكة العربية السعودية على أرض مملوكة من قبل الشركة والأطراف الأخرى ذوي العلاقة على أن تقوم الشركة المطورة بتحميل كافة التكاليف والمصاريف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بتطوير المدينة الصناعية الخاصة مضافاً إليها أتعاب إدارة بنسبة ٧,٥٪ على ملاك الأرض بحسب نسبة ملكيتهم في الأرض والتي تملك فيها الشركة ما نسبته ١٢,٥٣٪ (٢٠١٦: ١٢,٥٣٪).

يمثل مبلغ الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ حصة الشركة من النفقات والتكاليف المحمّلة من قبل الشركة المطورة. تظهر الأرض التي يتم تطويرها تحت حساب الاستثمار ضمن بند استثمار عقاري وبالغة صفر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي) حيث تم تحويل الرصيد إلى شركة فالكم القابضة. انظر إيضاح (٥-ج) وإيضاح (٣٠).

بالنسبة للموجودات المحوّل إلى شركة فالكم القابضة خلال السنة، انظر الإيضاح رقم (٣٠) من هذه القوائم المالية.

١٣- الشهرة

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٢٠,٥٧٣	-	٢-٣٠ شركة النايفات للتمويل

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - مرابحات

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٥١,١٥٧	١٠٥,٨٦٧	٨	مرابحات قصيرة الأجل
٩٨٠,٣٧٨	-	١-١٤	مرابحات طويلة الأجل
١,٠٣١,٥٣٥	١٠٥,٨٦٧		

١-١٤ إن تفاصيل المرابحات طويلة الأجل كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٨٠,٩٢٣	١٠٦,٣٩٠	الجزء المتداول من التمويل
(٣,٩٥٤)	(٥٢٣)	الجزء المتداول من نفقات مؤجلة غير مطفأة
٤٧٦,٩٦٩	١٠٥,٨٦٧	
٥٥٨,٨٩٩	-	الجزء غير المتداول من التمويل
(٤,٣٣٣)	-	الجزء غير المتداول من نفقات مؤجلة غير مطفأة
٥٥٤,٥٦٦	-	
١,٠٣١,٥٣٥	١٠٥,٨٦٧	المجموع

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية وطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,٢٥ مليار ريال سعودي، وتم الاستفادة من ٩٨٩ مليون ريال سعودي. إن هذه التسهيلات واجبة السداد خلال ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. ويحمل هذا التمويل تكلفة تمويل بمعدلات السوق السائدة. إن هذه التسهيلات مقومة بالريال السعودي ومضمونة بتخصيص الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة.

قامت الشركة بتخصيص ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة بمبلغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي. أما التعهدات الرئيسية المتعلقة بالتمويل البنكي هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل إلى الذمم المدينة، بالإضافة إلى قيود معينة على توزيعات الأرباح. كانت الشركة ملتزمة بهذه التعهدات كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

بالنسبة للمطلوبات المحوالة إلى شركة فالكم القابضة خلال السنة، انظر الإيضاح رقم (٣٠) من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦		٢٠١٧		إيضاح	١٥ - الذمم الدائنة والمستحقات
١٤,٩٣١	-	-	-		تكلفة موظفين مستحقة
٥,٢٧٥	١,٢٣٨	١,٢٣٨	-		مصاريف مستحقة
٢,٩٦٣	-	-	-		تكلفة تمويل مستحقة
٢,٥٧١	١,٦٦٦	١,٦٦٦	-		ذمم دائنة
٦,٣٩٧	٣٤٩	٣٤٩	١-١٥		أخرى
٣٢,١٣٧	٣,٢٥٣	٣,٢٥٣			المجموع

١-١٥ في عام ٢٠١٦، تضمّن الرصيد تحصيلات غير مستدل عليها بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي.

٢٠١٦		٢٠١٧		١٦ - الزكاة
٧٣,٤٩٦	٩٣,٣٢٣	٩٣,٣٢٣	١ يناير	
٢٧,٩٢٤	٦٧١	٦٧١	المخصص للسنة	
(٨,٠٩٧)	(٥,٤٩٥)	(٥,٤٩٥)	المدفوعات خلال السنة	
-	(٨٨,٤٩٩)	(٨٨,٤٩٩)	المحوّل إلى شركة فالكم القابضة	
٩٣,٣٢٣	-	-	٣١ ديسمبر	

سيتم تقديم الإقرار الزكوي على أساس موحد على مستوى شركة فالكم القابضة، ووفقاً للاتفاقية المبرمة معها سيتم تحمّل أي رسوم زكاة متعلقة بالشركة من قبل شركة فالكم القابضة.

وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقد تسلمت الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. ونشأت عن تلك الربوط مطالبات زكوية إضافية والتي احتسبت أساساً نتيجة لعدم السماح بحسم الاستثمارات من الوعاء الزكوي. وقد اعترضت الشركة على تلك الربوط أمام لجنة الاستئناف العليا بعد أن أيدت لجنة الاعتراض الابتدائية الأولى قرار الهيئة في وقت سابق. وتم تقديم ضماناً بنكياً للهيئة بذات المبلغ لاستيفاء شروط الاعتراض.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤,٧٩٢	١٤,٨٤٧	١ يناير
٤,١٢٩	١,٦٨٣	المخصص للسنة
(٤,٠٧٤)	(٣,١٠٧)	المدفوعات خلال السنة
-	(٦,٥٤٢)	تحويل إلى شركة فالكم القابضة
١٤,٨٤٧	٦,٨٨١	٣١ ديسمبر

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٠٥ مليار ريال سعودي) مقسم إلى ٢٥ مليون سهم (٢٠١٦: ١٠٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ١٠٥ مليون ريال عن طريق التحويل من الأرباح المبقاة بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من المساهمين والجهات الرقابية. بعد ذلك، قررت الشركة تخفيض رأس مالها بمبلغ ٩٠٥ مليون ريال سعودي بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من المساهمين والجهات الرقابية. تم الحصول على السجل التجاري المحدث والذي يمثل رأس المال الحالي في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

فيما يلي قائمة المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

رأس المال بالريال السعودي	عدد الأسهم	النسبة المئوية	أسماء المساهمين
٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٢٤,٩٩٧,٥٠٠	%٩٩,٩٩	شركة فالكم القابضة
٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	%٠,٠١	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

١٩- احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنيد مبلغ الاحتياطي النظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٦: ٣٠٪) من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وعليه، فقد قامت الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة دخل العمليات وصافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والبالغ ٤٥٠ ألف سهم (٢٠١٦: ١٠٥ مليون سهم).

٢١- احتياطات أخرى

المجموع	تحويل العملات	خسارة غير محققة من الاستثمارات	إيضاح	٢٠١٧
(١٦,٢٤٥)	(٢)	(١٦,٢٤٣)		١ يناير
(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)	٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٧)	-	(١٠٧)		تحويل لشركة فالكم القابضة
<u>(٨,٢٥٠)</u>	<u>(٢)</u>	<u>(٨,٢٤٨)</u>		
				٢٠١٦
(٤٠,٠٢٠)	٢١	(٤٠,٠٤١)		١ يناير
(٢٤,٩٠١)	-	(٢٤,٩٠١)	٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٨,٦٩٩	-	٤٨,٦٩٩		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣)	(٢٣)	-		فروقات تحويل عملات
<u>(١٦,٢٤٥)</u>	<u>(٢)</u>	<u>(١٦,٢٤٣)</u>		

٢٢- الخسارة من الاستثمارات، بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	ربح محقق / (خسارة) من استثمارات خسارة غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٨,٥٠٦)	٢٥٩	
-	(٥٦٤)	
<u>(٨,٥٠٦)</u>	<u>(٣٠٥)</u>	

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	مصاريف عمومية وإدارية - ٢٣
٦,٨١٠	٤,٩٢٨		خدمات ومصاريف اتصالات
٤,٣٥١	٩٩٦		مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
١,٨٠٠	٧٦٨		أتعاب مهنية
٥٦٩	١٧١		مصاريف قانونية وحكومية
٣,٣٠٨	٢,٤١٨	١١	استهلاك
٦٠	٦٣	١١	إطفاء
٣٦٨	٣٦٨		تأمين
١,٣٣٤	٣٨٥		حراسة وتكاليف أخرى
٥٢٨	٩١٠		مصاريف تسويق
١,٨٥٩	٨٤٤		مصاريف أخرى
<u>٢٠,٩٨٧</u>	<u>١١,٨٥١</u>		

٢٠١٦	٢٠١٧	إيرادات أخرى - ٢٤
١٩	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٦٣١	١,٢١٦	إيرادات إيجار
١,١٢٤	١,٨٦١	أخرى
<u>٣,٧٧٤</u>	<u>٣,٠٧٧</u>	

حسابات العملاء - ٢٥

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ١٦٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٥٧ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الحسابات ضمن القوائم المالية وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة "الأشخاص المرخص لهم" الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (١-٨٣-٢٠٠٥) وتاريخ ٢١/٥/١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥) وبناء على نظام هيئة السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ.

الأدوات المالية وإدارة المخاطر - ٢٦

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد وما يعادله والاستثمارات والذمم المدينة للتمويل الإسلامي والذمم الدائنة والمستحقات والتمويل المتوافق مع الشريعة والموجودات والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون هناك حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-٢٦ مخاطر الائتمان هي عبارة عن مخاطر تتعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

تعرض الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة لمخاطر الائتمان الجوهرية. وضعت الشركة إجراءات خاصة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل الضمانات الشخصية. يعتمد قرار التمويل العام على المعايير الأساسية التالية:

- درجة الائتمان المزدوجة مثل الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة") ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبء الديون للمقترض.
- تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى مصدره الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة").
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب للبنك لآخر ثلاثة أشهر الذي يتم إيداع الراتب الشهري به للعميل.

يقوم جميع العملاء بتوفير أوامر مستديمة لإيداع الأقساط الشهرية في حساب الشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم العملاء بتوفير تفويض بالحسم المباشر كطريقة سداد متاحة. تستقبل الشركة دفعات عن طريق نظام سداد أيضاً. لدى الشركة سياسة تحصيل تم الموافقة عليها ودليل إجراءات يؤسس استراتيجية تحصيل لتابعة العملاء المتعثرين.

تركزت مخاطر الائتمان هي مخاطر الشركة في حال قامت باستثمار جميع موجوداتها في قطاع واحد. إن استراتيجية الشركة هي لتمويل المواطنين السعوديين تحت الفئات التالية:

- الأفراد العاملين في بيئات عمل مضمونة.
- الذين لديهم دخل ثابت مع وظيفة آمنة إلى حد كبير أو بفرص قليلة لخسارة عملهم .
- موظفين قطاع خاص لشركات كبيرة مختارة.

يتم تنفيذ عمليات الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بتقديم تمويلات للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. وتدير الشركة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال محاولة تنويع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات تعاقدية متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مخصص الشركة المجمع مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة الشركة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان.

نقد وأرصدة لدى البنك ودمم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى بنوك سعودية تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرية ولا تتعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية.

٢-٢٦ مخاطر معدل العمولات تتمثل في عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للزيادة في أسعار العمولات / الفوائد. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة. إن معدل العمولة ثابت للذمم المدينة للتمويل وللمطلوبات المالية. وبناء عليه، لا يوجد مخاطر معدل العمولات كما في تاريخ المركز المالي.

٣-٢٦ مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المنشأة لصعوبات في تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزامات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تدار مخاطر السيولة من خلال المتابعة المنتظمة بما يضمن توفر ما يكفي من السيولة للوفاء بأي التزامات مستقبلية للشركة.

ويسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن ما بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل البنكي وما بين المزايا والأمان التي يوفرها مركز مالي قوي. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال للشركة، الإدارة تراقب عن كثب الامتثال للأنظمة ولشروط التمويل البنكي؛ وكانت الشركة ملتزمة لتلك المتطلبات كما في تاريخ المركز المالي. كان تقييم الإدارة لنسبة الإقراض كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٣٨٧,٠٩٦	٢٦٤,٠٧٤	حقوق المساهمين
١,٠٣١,٥٣٥	١٠٥,٨٦٧	قروض
٢,٤١٨,٦٣١	٣٦٩,٩٤١	مجموع هيكل رأس المال
%٤٢,٦٥	%٢٨,٦٢	نسبة الإقراض

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤-٢٦ مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية.
- ٥-٢٦ مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.
- إن الشركة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق بالاستثمارات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السعر عن طريق تنويع محفظة الاستثمارات لديها والمراقبة المستمرة للمستحقات في أسواق الأسهم وأسواق المال العالمية. كذلك تقوم الشركة بتقييم العوامل الرئيسية المؤثرة في أسعار الأسهم، بما في ذلك إجراء دراسات وتحليل للأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر لديها.
- ٦-٢٦ القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية - فيما عدا الاستثمارات، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- معلومات القطاعات عن العمليات المستمرة

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية المختارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وللسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للعمليات المستمرة:

المجموع	استثمارات وأخرى	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمارات		٢٠١٧
			البنكية	الوساطة	
٣٨,٣٦١	(٣٠٥)	١١,٦٩٧	١٣,٠٩٣	١٣,٨٧٦	الإيرادات
٣,٠٧٧	٣,٠٧٧	-	-	-	إيرادات أخرى
(٥٩,٧٠١)	(٣٥,١٦٣)	(٣,٤١٠)	(٤,١٨٩)	(١٦,٩٣٩)	المصاريف قبل الزكاة (الخسارة) / الدخل قبل
(١٨,٢٦٣)	(٣٢,٣٩١)	٨,٢٨٧	٨,٩٠٤	(٣,٠٦٣)	الزكاة
٣٨٠,٠٧٥	٣٨٠,٠٧٥	-	-	-	مجموع الموجودات
١١٦,٠٠١	١١٦,٠٠١	-	-	-	مجموع المطلوبات
					٢٠١٦
٢٩,٢٠٩	(٨,٥٠٦)	١٥,٢٣٢	١,٤١٦	٢١,٠٦٧	الإيرادات
٣,٧٧٤	٣,٧٧٤	-	-	-	إيرادات أخرى
(١١١,٠١٣)	(٩١,٦٨٧)	(٢,٩٣٦)	(٢,٢٦٠)	(١٤,١٣٠)	المصاريف قبل الزكاة (الخسارة) / الدخل قبل
(٧٨,٠٣٠)	(٩٦,٤١٩)	١٢,٢٩٦	(٨٤٤)	٦,٩٣٧	الزكاة
٣٦٠,٢٨١	٣٦٠,٢٨١	-	-	-	مجموع الموجودات
٧٤,٢٧٢	٧٤,٢٧٢	-	-	-	مجموع المطلوبات

٢٨- التزامات محتملة وارتباطات

التزامات محتملة

لا توجد التزامات محتملة كما في تاريخ المركز المالي.

التزامات الإيجار التشغيلي من العمليات المستمرة

يوضح الجدول التالي ارتباطات التأجير التشغيلي لمقرات المكاتب:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٨٠	٤٣٠	أقل من سنة واحدة
١,١٨٨	٧٥٨	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
-	-	أكثر من خمس سنوات
١,٧٦٨	١,١٨٨	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- الحد الأدنى لرأس المال وإجمالي نسبة رأس المال

وفقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد كفاية رأس المال (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فيما يلي إفصاحات قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وإجمالي نسبة رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٨٦,١٦٢	٢٦٣,٥١٠	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٠٨٦,١٦٢	٢٦٣,٥١٠	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٩٢٩,٤٠٨	١١٤,٣٦٦	مخاطر الائتمان
٤٣٠	٢٥٢	مخاطر السوق
٧٥,٧٨٤	٢٨,١٧٢	مخاطر التشغيل
١,٠٠٥,٦٢٢	١٤٢,٧٩٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		إجمالي نسبة رأس المال
١,٠٨	١,٨٥	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
١,٠٨	١,٨٥	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٨٠,٥٤٠	١٢٠,٧٢٠	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج المعلومات الواردة أعلاه من نماذج كفاية رأس المال السنوي كما هو مطلوب من هيئة السوق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

(ب) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال وفقاً للمادتين (٤) و(٥) من القواعد، على التوالي. تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

(ج) ينبغي على الشركة الحفاظ على رأس مال كافٍ كما تحدده القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن (١).

(د) تقوم الشركة بالإفصاح السنوي عن المعلومات المطلوبة بموجب الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية على موقع الشركة الإلكتروني (www.falcom.com.sa) ولكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠- العمليات المتوقفة: الموجودات المحولة إلى شركة فالكم القابضة

١-٣٠ في ١ أبريل ٢٠١٧، قامت الشركة بتحويل الموجودات التالية إلى شركة فالكم القابضة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١ أبريل ٢٠١٧	
-	٣,٠٦٣	موجودات متداولة مطلوب من أطراف ذوي علاقة
		موجودات غير متداولة
		استثمار في شركات تابعة
		شركة النايفات للتمويل (بما في ذلك شهرة بمبلغ ١٢٠,٥٧٣ مليون ريال سعودي).
٦٧٠,٥٣٤	٦٩٤,١٥٣	شركة فالكم للخدمات المالية وشركائهم
١٦,٤٨٣	١٦,٤٨٣	شركة ويفال العقارية (لم تبدأ عملياتها بعد)
٨	٨	شركة قهوة البورصة (لم تبدأ عملياتها بعد)
٤٥	٤٥	
		استثمار في شركات زميلة:
٥٠,٣٩٠	٤٦,٨١٧	شركة الأمثل للتمويل
٨٩٩	٨٩٩	شركة مدينة فال الصناعية
١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠	استثمارات عقارية
٤١,٨٢٧	٤١,٨٢٧	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩٢٥,٦٨٦	٩٤٨,٨٩٥	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣٠ تم تحليل المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

موجودات	عمليات مستمرة	عمليات متوقفة	المجموع
موجودات متداولة			
نقد وما يعادله	٧٩,٤٤٢	١٧٣,٦١٠	٢٥٣,٠٥٢
استثمارات - مقتناة لأغراض المتاجرة في أسهم متداولة	-	٣٦٩	٣٦٩
ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	٥٢٤,٤٥٤	٥٢٤,٤٥٤
تمويل علي الهامش وتمويل مرابحة	١٢٣,٩٤٨	-	١٢٣,٩٤٨
مطلوب من أطراف ذوي علاقة	١,٥٤٨	٦,٢٤٨	٧,٧٩٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق	٥,٠٠٤	٢٣,١٢٢	٢٨,١٢٦
ذمم مدينة أخرى	٣,٤٦٦	٣,٣٣٣	٦,٧٩٩
	<u>٢١٣,٤٠٨</u>	<u>٧٣١,١٣٦</u>	<u>٩٤٤,٥٤٤</u>
موجودات غير متداولة			
استثمارات	٧٧,٧٢٣	١٩٧,٦٢٠	٢٧٥,٣٤٣
ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	١,٠٦٤,٤٣٢	١,٠٦٤,٤٣٢
موجودات غير ملموسة	-	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٦٩,١٥٠	٣٧,٨١٤	١٠٦,٩٦٤
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	٤١,٨٢٧	٤١,٨٢٧
شهرة	-	١٢٠,٥٧٣	١٢٠,٥٧٣
	<u>١٤٦,٨٧٣</u>	<u>١,٤٦٧,٥٢١</u>	<u>١,٦١٤,٣٩٤</u>
مجموع الموجودات	٣٦٠,٢٨١	٢,١٩٨,٦٥٧	٢,٥٥٨,٩٣٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
تمويل بنكي	٥١,٢٧٦	٤٢٥,٦٩٣	٤٧٦,٩٦٩
ذمم دائنة ومستحقات	٦,٤٩٨	٢٥,٦٣٩	٣٢,١٣٧
مخصص زكاة	٥,٧٥٦	٨٧,٥٦٧	٩٣,٣٢٣
	<u>٦٣,٥٣٠</u>	<u>٥٣٨,٨٩٩</u>	<u>٦٠٢,٤٢٩</u>
مطلوبات غير متداولة			
تمويل بنكي	-	٥٥٤,٥٦٦	٥٥٤,٥٦٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٠,٧٤٢	٤,١٠٥	١٤,٨٤٧
	<u>١٠,٧٤٢</u>	<u>٥٥٨,٦٧١</u>	<u>٥٦٩,٤١٣</u>
مجموع المطلوبات	٧٤,٢٧٢	١,٠٩٧,٥٧٠	١,١٧١,٨٤٢
حقوق الأقلية			
	-	١٧٥,١٠٦	١٧٥,١٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الأقلية	٧٤,٢٧٢	١,٢٧٢,٦٧٦	١,٣٤٦,٩٤٨
صافي الموجودات	٢٨٦,٠٠٩	٩٢٥,٩٨١	١,٢١١,٩٩٠

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣. تم تحليل الأداء المالي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

الإيرادات:	العمليات المستمرة	العمليات المتوقفة	المجموع
الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة	-	٣٣٩,٠٤٦	٣٣٩,٠٤٦
عمولات على خدمات وساطة	٢١,٠٦٧	٧٢٨	٢١,٧٩٥
أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية	١٥,٢٣٢	-	١٥,٢٣٢
دخل من خدمات استشارية	١,٤١٦	-	١,٤١٦
(خسارة) / دخل من استثمارات، صافي	(٨,٥٠٦)	٨٥٩	(٧,٦٤٧)
الحصة في صافي خسائر شركات زميلة	-	(٦,٦٠٦)	(٦,٦٠٦)
	٢٩,٢٠٩	٣٣٤,٠٢٧	٣٦٣,٢٣٦
مصاريف:			
رواتب ومكافآت ذات علاقة	(٣٥,٥٣١)	(٦٧,١٦٧)	(١٠٢,٦٩٨)
تكلفة التمويل	(٥,٧٩٦)	(٧٠,٠١٩)	(٧٥,٨١٥)
مخصص الهبوط في القيمة، صافي	(٤٨,٦٩٩)	(٣٠,٧٦٥)	(٧٩,٤٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٢٠,٩٨٧)	(٢٤,١٧٣)	(٤٥,١٦٠)
	(١١١,٠١٣)	(١٩٢,١٢٤)	(٣٠٣,١٣٧)
الدخل من العمليات	(٨١,٨٠٤)	١٤١,٩٠٣	٦٠,٠٩٩
إيرادات أخرى	٣,٧٧٤	٢٤	٣,٧٩٨
الدخل قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة	(٧٨,٠٣٠)	١٤١,٩٢٧	٦٣,٨٩٧
زكاة	(٦,٥٢٨)	(٢١,٣٩٦)	(٢٧,٩٢٤)
الدخل قبل الحصص غير المسيطرة	(٨٤,٥٥٨)	١٢٠,٥٣١	٣٥,٩٧٣
حقوق الحصص غير المسيطرة	-	(٣٠,٧٧٨)	(٣٠,٧٧٨)
صافي الدخل للسنة	(٨٤,٥٨٥)	٨٩,٧٥٣	٥,١٩٥

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠-٤ تم تحليل التدفقات النقدية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

المجموع	العمليات المتوقفة	العمليات المستمرة	
٣١٢,٦٩١	٢٩٢,٥٥٦	٢٠,١٣٥	التدفقات النقدية من العمليات
(١٩,٣٧٢)	(٣١,٣١٠)	١١,٩٣٨	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٩٣,٣٢٣)	(١٨١,٤١٥)	(١١,٩٠٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٣١- أرقام المقارنة

خلال السنة، تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. إن أثر إعادة التصنيف لم يكن جوهرياً للعرض العام للقوائم المالية.

٣٢- توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ١٨ يناير ٢٠١٧ على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: صفر).

٣٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٨).