

فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية و تقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة

١ - ٣

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية

٨ - ٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة فالكم للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

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

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي تراه الإدارة ضرورية لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية
مقفلة) (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ الإدارة والمكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس ويتهاوس كوبرز



علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩

٥ شعبان ١٤٤١ هـ

(٢٩ مارس ٢٠٢٠)

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر		إيضاحات	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
			موجودات متداولة
٨١,٣٠٥	٥٧,٥٥٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٢٢,٦٦٧		أرصدة لدى مؤسسة مالية
١٤٤,١٦١	٨٣,٨٩٦	٥	تمويل على الهامش وتمويل مراجعة
١٤,٩٧٢	١٣,٥٧٢	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٨٤	٥,٦٢٧	٧	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٩,٤٢٩	١١,٥٠٨	٨	موجودات أخرى
<u>٢٥٣,٣٥١</u>	<u>١٩٤,٨٢٥</u>		
			موجودات غير متداولة
٣٤,٨٧٩	٢,٠٣٥	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤,٩٠٦	٦٦,٨٠٦	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>٩٩,٧٨٥</u>	<u>٦٨,٨٤١</u>		
<u>٣٥٣,١٣٦</u>	<u>٢٦٣,٦٦٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٥,٤٥٣	٨,٩٠٦	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
١٨١,١٩٣	٨٦,٧٨٤	٧	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
١,٣٦٩	٣,١٠٥	١١	مخصص الزكاة
<u>١٨٨,٠١٥</u>	<u>٩٨,٧٩٥</u>		
			مطلوبات غير متداولة
٧,٦٤٨	٩,٣٤٢	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧,٦٤٨</u>	<u>٩,٣٤٢</u>		
<u>١٩٥,٦٦٣</u>	<u>١٠٨,١٣٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٥,١١٩	٢٥,١١٩		احتياطي نظامي
(١٢,٥٨٩)	٣٥	١٤	احتياطيات أخرى
(٥,٠٥٧)	(١٩,٦٢٥)		خسائر متراكمة
<u>١٥٧,٤٧٣</u>	<u>١٥٥,٥٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥٣,١٣٦</u>	<u>٢٦٣,٦٦٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة وارتباطات
			١٥

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
الإيرادات:		
١٥,١٤٤	١٤,٦٠٦	عمولات على خدمات الوساطة
١٠,٣١١	٢١,٢١٢	أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١,١١٠	١٠,٦٠٥	إيرادات خدمات استشارية
٧,٧١٧	٢,٩٤١	١٦ ربح من استثمارات، بالصافي
<u>٣٤,٢٨٢</u>	<u>٤٩,٣٦٤</u>	
المصاريف:		
(٢٧,٦٥١)	(٢٤,٦٥٦)	رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٨,٥٤٣)	(٦,٦٣٩)	٧ تكاليف التمويل
(١٤,٥٨٠)	(٨,٨٠٨)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(٥٠,٧٧٤)</u>	<u>(٤٠,١٠٣)</u>	
(١٦,٤٩٢)	٩,٢٦١	الدخل / (الخسارة) من العمليات
٢,٤٨١	٣,٠٨٤	إيرادات أخرى
(١٤,٠١١)	١٢,٣٤٥	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٣٦٩)	(٣,١٤٧)	١١ زكاة
<u>(١٥,٣٨٠)</u>	<u>٩,١٩٨</u>	الدخل / (الخسارة) للسنة
الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى		
(٤,٣٣٩)	٣٣	١٤ تغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>(١٩,٧١٩)</u>	<u>٩,٢٣١</u>	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
ربح / (خسارة) للسهم:		
(٠,٦٦)	٠,٦١	١٨ ربح / (خسارة) للسهم بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الإيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	المجموع
١ يناير ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(١٢,٥٨٩)	(٥,٠٥٧)	١٥٧,٤٧٣
الربح للسنة	-	-	-	٩,١٩٨	٩,١٩٨
صافي التغيرات في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-
الشامل الآخر	-	-	٣٣	-	٣٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٣	٩,١٩٨	٩,٢٣١
تحويل احتياطي القيمة العادلة من استثمارات المستبعدة المحتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٢,٥٩١	(٢٣,٧٦٦)	(١١,١٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	٣٥	(١٩,٦٢٥)	١٥٥,٥٢٩
١ يناير ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(٨,٢٥٠)	(٢,٧٩٥)	٢٦٤,٠٧٤
الانخفاض في رأس المال	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	١٣,١١٨	(٨٦,٨٨٢)
الخسارة للسنة	-	-	-	(١٥,٣٨٠)	(١٥,٣٨٠)
صافي التغيرات في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-
الشامل الآخر	-	-	(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	-	(٤,٣٣٩)	(١٥,٣٨٠)	(١٩,٧١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(١٢,٥٨٩)	(٥,٠٥٧)	١٥٧,٤٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(١٤,٠١١)	١٢,٣٤٥		الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة للسنة
			تعديلات لبند غير نقدية وأخرى:
٢,٤٤٨	٢,٤٦٥	٩,١٧	استهلاك
١٨٢	-		خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٧١٧)	(٢,٩٤١)	١٦	ربح من بيع استثمارات، بالصافي
٢,٢١٧	٢,١٧٨	١٢	مخصص مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٨,٥٤٣	٦,٦٣٩		تكاليف تمويلية
	(٢٢,٦٦٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	-		أرصدة لدى مؤسسات مالية
(١١١)	-		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦١,٦٦٢)	٦٠,٢٦٥		تمويل بالهامش وتمويل مرابحة
(٣٩,٠٩٥)	(١,٧٠٢)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(١)	(٢,٠٨١)		موجودات أخرى
٥٢٠	٤,٣٣٠		ذمم دائنة ومستحقات
(٢,٧٧٩)	(٤٨٤)	١٢	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(١,٤١١)	١١	زكاة مدفوعة
(١١١,٤٦٦)	٥٦,٩٣٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٥٥٢)	(٤,٣٦٥)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
١٨	-		متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
(١٩,٧٢٨)	(١١,١٢٧)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٠٦٢	٣٧,١٧١		واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٨٠٠	٢١,٦٧٩		متحصلات من بيع الاستثمارات
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٧٨,٠٠٠	٦٩,٠٠٠		متحصلات نقدية من القروض
(٩,١٨١)	(١٦٨,٧١٣)		سداد القروض
(٣٥٦)	(٢,٦٥٢)		تكاليف تمويلية مدفوعة
٦٨,٤٦٣	(١٠٢,٣٦٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣٤,٢٠٣)	(٢٣,٧٥٠)		صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
٦٨,٥٠٨	٣٤,٣٠٥		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٣٤,٣٠٥	١٠,٥٥٥	٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
(٤,٣٣٩)	٣٣	١٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها في الدخل الشامل الأخر
١,٣٢٩	-		تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين من فالكم القابضة
٨٦,٨٨٢	-		مقاصة رصيد الطرف ذو العلاقة مقابل الانخفاض في رأس المال

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ 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 ٢٠١٩
(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 أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري الصادر برقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ في مدينة الرياض 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	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	١٤٣٧/٩/٢٤	جدة

يقع مقر الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

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 والمحافظة المالية.
٣. تقديم خدمات الترتيبات.
٤. تقديم الخدمات الاستشارية.
٥. تقديم خدمات الحفظ للأغراض المنسوبة إلى الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة للأسهم الدولية.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(أ) معيار جديد دخل حيز التنفيذ خلال السنة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وبالتالي، لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار المطبق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤. لم يكن هناك أي تأثير كبير على القوائم المالية للشركة بسبب تطبيق المعيار الجديد، حيث أن الشركة لديها عقود قائمة غير جوهرية كما في ١ يناير ٢٠١٩، والذي تم حسابه سابقاً ضمن المعيار المحاسبي الدولي ١٧ ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً وهو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". هذا المعيار إلزامي للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ولكن لا يعتبر له تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

(ج) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم باستثناء ما هو مذكور في هذه القوائم المالية.

٢-٢ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تُستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبدئي

تقوم الشركة مبدئيًا بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة)،
- الموجودات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(ج) القياس

عند الأثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الموجود المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الموجود المالي. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق لأدوات الدين:

يعتمد على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية. يوجد ثلاث فئات قياس للتصنيف تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

(أ) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث يتم قياس تلك التدفقات النقدية، والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ب) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة، ويتم اثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا ينطبق عليها معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم اثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية:

تقيس الشركة لاحقاً جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. واختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، لا يوجد إعادة تصنيف لاحقاً لأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمار. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) من استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم عرضها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح / (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة حسب الاقتضاء.

د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع مستقبلي. كانت الشركة سابقاً تستخدم نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة.

تري الشركة أنه من المرجح أن يتم التأخر عن السداد عند الاعتراف المبدئي للموجودات وعندما يطرأ تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم تطوير نموذج الانخفاض في القيمة بالأخذ في الاعتبار أنه من المرجح أن يتم التأخر في السداد والخسارة من ذلك التأخر حيث تشير المعلومات السابقة للمجموعة إلى ذلك، ويتم تعديلهما بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة العقد؛ و
- التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

- ١- عاملة: تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.
تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة. وبناءً على خبرات وتحليل الإدارة، فإن الأرصدية التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.
تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.
- ٢- منخفضة الأداء: وتتمثل في الموجودات المالية التي تأثرت من جودة الائتمان بشكل جوهري التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.
تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.
- ٣- غير العاملة: وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.
تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.
يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:
(أ) تكون متأخرة السداد لسنتين على الأقل، و
(ب) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.
عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كإيرادات أخرى في قائمة الدخل/الخسارة الشاملة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(هـ) **المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والاستبعاد**

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبدئي.

تقوم الشركة باستبعاد المطلوب المالي (أو جزء من المطلوب المالي) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالمطلوب المالي المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه.

(و) **الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرضها لمخاطر هامش الربح. تلك الأدوات المالية المشتقة يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتفيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة بالموجب، وتفيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة بالسالب.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مستخدمة كتحوط مباشرة في قائمة الدخل الشامل، فيما عدا الجزء الفعّال من تحوّطات التدفقات النقدية الذي يتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الآخر.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط على أنها تحوط التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بخطر ما مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في ارتباطات مؤكدة لم يتم إثباتها.

عند بدء عملية التحوط تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية التحوط التي تود الشركة تطبيق محاسبة التحوط بشأنها، وتوثيق أهداف استراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التحوط. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط، وطبيعة المخاطر المتحوطة، وطريقة المنشأة في تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له. أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة. يتوقع بأن تكون تحوط المخاطر هذه ذات فاعلية عالية في تحقيق تغيرات المقاصة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها بشكل مستمر لتحديد أنها كانت فعالة بشكل كبير خلال فترات التقارير المالية التي خصصت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للعمليات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية، في حقوق الملكية حين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق الملكية، إلى قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢-٤ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة

يتم الاعتراف بالتمويل 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 تقديم هذه التسهيلات للعملاء لغرض الاستثمارات والمتاجرة في الأسهم.

يتم قيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شامل الأعباء المتعلقة بها، إن وجدت، وتظهر مخصصاً 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 ٢٠١٩ تستحق خلال سنة.

٢-٥ خدمات إدارة الاستثمار

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق استثمارية محددة. تظهر حصة الشركة من هذه الصناديق ضمن الاستثمار في صناديق استثمارية. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة استثمارية، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية.

٢-٦ محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات 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.

٢-٧ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بالخسارة الناتجة عن الانخفاض 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. لغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض 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 الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في الربح أو الخسارة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨-٢ 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 الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية العام ضمن الربح أو الخسارة.

(ج) العمليات الأجنبية

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

(أ) تُحوّل الموجودات والمطلوبات لكل قائمة مركز مالي بسعر الصرف السائدة عند الإقفال في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

(ج) تُحوّل بنود 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 "احتياطيات أخرى".

يتم تحويل توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة باستخدام معدلات الصرف السارية في تاريخ إجراء المعاملة وتدرج فوارق تحويل العملة في الربح أو الخسارة.

عندما يتم استبعاد أو بيع جزء من الاستثمارات في الشركات التابعة الأجنبية، فإن فروق تحويل العملات التي تم اثباتها ضمن حقوق المساهمين يتم اثباتها ضمن قائمة الدخل كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد أو البيع.

٩-٢ تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات التي تأخذ بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها أو بيعها، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

يتم إثبات جميع تكاليف التمويل الأخرى في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٢ الزكاة

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

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب، إن وجدت، عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب نظام الضريبة.

١١-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لحدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية هذا الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على الموجودات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف 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

تحدّد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة.

تُحمل مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. تتم رسملة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الموجودات التي تم استبدالها.

١٣-٢ 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.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٤ إيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة على النحو التالي:

- أ. الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة
- ب. العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة ورسوم إدارة الموجودات)
- ج. إيراد توزيع أرباح
- د. إيرادات / (خسائر) المتاجرة
- هـ. إيرادات إيجار

تتلخص السياسات المحاسبية ذات العلاقة كما يلي:

(أ) الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة

يتم اعتراف الدخل من الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة بقائمة الربح أو الخسارة 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 شراء الأصل المالي.

(ب) العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة ورسوم إدارة الموجودات)

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر حيث تنشأ الالتزامات والحقوق واجبة النفاذ وتحدد معايير العقود كل على حدة والتي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
يعرف التزام الأداء بأنه وعد في العقد يتم بموجبه نقل بضاعة أو خدمات إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المصرح بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقود حيث يوجد أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عنه لتلبية التزامات الاداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات
تحقق الشركة الإيراد أو عندما تلي التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة الموعودة إلى العميل بموجب العقد.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة اثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات هي كما يلي:

دخول الوساطة

يتم إثبات دخول الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات صلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المعترف بها سابقاً.

دخول العمولات الخاصة على مديني عقود المراجعة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة (مديني عقود المراجعة) في قائمة الدخل لغرض خاص باستخدام معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية إذا قامت الشركة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

إذا انخفضت القيمة الائتمانية للموجودات المالية، وتم اعتبارها ضمن "المستوى الثالث"، تحتسب الشركة إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تعافت الموجودات المالية ولم تعد منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة باحتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل مديني عقود المراجعة). ويشتمل الاحتساب على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة أو تكاليف المعاملات وكذلك الخصم أو العلاوة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار أو بيع الموجودات المالية.

(ج) إيراد توزيع أرباح

يتم إثبات إيراد توزيع الأرباح عند وجود حق للشركة باستلام تلك الأرباح.

(د) إيرادات / (خسائر) المتاجرة

تشمل نتائج الأنشطة التجارية كافة الأرباح والخسائر من التغييرات في القيم العادلة واستبعاد الاستثمارات.

(هـ) إيرادات الإيجار

يتم اثبات الإيرادات الإيجارية من عقود الإيجار التشغيلي للعقار باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

٢-١٥ موجودات معاد اقتناؤها 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 بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع عند حيازة هذه الموجودات. ولا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولي 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.

٢-١٦ عقود إيجار

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يتضمن، عقد إيجار. العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار إن كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت في مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حق استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويقاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة

- ١ - يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة؛ و
- ٢ - تكون معدلة لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، سيكون حق استخدام الموجودات مساويا للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز المواقع، الودائع غير القابلة للاسترداد وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، يجب أن تضاف على قيمة حق استخدام الموجودات .

التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي، فإن التزام عقود الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء بتطبيق المعيار، تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار عن طريق :

- ١ - زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار،
- ٢ - خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدم، و
- ٣ - إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقود الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

قبل ١ يناير ٢٠١٩ ، حيث الشركة مستأجرة، تم تطبيق السياسة المحاسبية التالية:

تصنف عقود الإيجار والتي لم تتحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى الشركة كعقود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة عقود إيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٧-٢ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل مبلغ الاحتياطي النظامي بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨-٢ مصاريف

تصنف المصروفات، عدا تكاليف الموظف والرسوم المالية على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

١٩-٢ التزامات محتملة وارتباطات

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عندما يتم تأكيد وجود الالتزام من خلال أحداث المستقبلية أو حيث لا يمكن قياس مقدار الالتزام بموثوقية معقولة. لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة، ولكن يتم الكشف عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٢٠-٢ توزيعات أرباح

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

٣-٣ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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. يتم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية المعدلة في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها.

٤-٤ نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
٤٣	٤٣	نقد في الصندوق
٣٤,٢٦٢	١٠,٥١٢	نقد لدى البنوك
٣٤,٣٠٥	١٠,٥٥٥	النقد وما يعادله
٤٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	١-٤ ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٨١,٣٠٥	٥٧,٥٥٥	

١-٤ ويشمل ذلك ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بضمان مصري.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- التمويل بالهامش وتمويل المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٧١,٢٦٢	٧٠,٦٠٨	٣-٥, ١-٥	التمويل بالهامش
٧٢,٨٩٩	١٣,٢٨٨	٣-٥, ٢-٥	تمويل المراجعة
١٤٤,١٦١	٨٣,٨٩٦		

- ١-٥ توفر الشركة تسهيلات للإقراض على الهامش لعملاء محددین للتعامل في سوق الأسهم المحلية. لدى الشركة خيار سيولة محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التخلف عن السداد. هذا الإقراض لا يتحمل أي رسوم أو عمولات.
- ٢-٥ توفر الشركة تمويل المراجعة لشراء أسهم لفترة محدودة. لدى الشركة خيار سيولة محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ المراجعة. هذا التمويل يحمل هامش ربح متفق عليه مسبقاً.
- ٣-٥ يتم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية العام على أنها عاملة. لم يشترط أي مخصص للانخفاض في القيمة حيث لا يوجد تاريخ للتخلف وللشركة خيار سيولة محفظة استثمارات العميل لضمان السداد.

٦- استثمارات

٢٠١٩

المجموع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٩٨٨	-	٩٨٨	صندوق عرعر (المستوى الثاني)
١,٠٤٧	-	١,٠٤٧	صندوق مراجعة بالتمويل (المستوى الثاني)
			صناديق الاستثمار (المستوى الأول)
٦,٦٥٢	٦,٦٥٢	-	- صندوق فالك المتداول لقطاع أسهم حقوق الملكية السعودية
٦,٩٢٠	٦,٩٢٠	-	- صندوق فالك المتداول لقطاع البتروكيماويات
١٣,٥٧٢	١٣,٥٧٢	-	
١٥,٦٠٧	١٣,٥٧٢	٢,٠٣٥	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨

المجموع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٨,٠٩٣	٤,٢١٥	٣٣,٨٧٨	أسهم مدرجة (المستوى الأول)
١,٠٠١	-	١,٠٠١	صندوق مراجعة التمويل (المستوى الثاني)
			صناديق استثمارية (المستوى الأول)
٣,٩٠٢	٣,٩٠٢	-	- صندوق فالك المتداول لقطاع أسهم حقوق الملكية السعودية
٦,٨٥٥	٦,٨٥٥	-	- صندوق فالك المتداول لقطاع البتروكيماويات
١٠,٧٥٧	١٠,٧٥٧	-	
٤٩,٨٥١	١٤,٩٧٢	٣٤,٨٧٩	المجموع

-٧- أمور هامة متعلقة بأطراف ذوي علاقة

تتعامل الشركة من خلال دورة أعمالها الإعتيادية مع أطرافها ذوي علاقة. تتكون الأطراف ذوي العلاقة الرئيسية من شركة فالك القابضة وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وشركاتها الزميلة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
٣,٩٣٤	٣,٩٦٨	(أ) شركة فالكم القابضة - الشركة الأم: مصاريف تخص شركة فالكم القابضة
		(ب) شركات زميلة:
١,٢٥٢	٢,١٠٢	إيرادات إيجار
٩٧	٣٥	إعلانات ومجلات
٧٠	-	مصروفات أمن
		(ج) صناديق الاستثمار:
٨,٨٢٩	٢٠,٧٠٨	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية
٨,٥٤٣	٦,٦٣٩	تكاليف تمويل *
١٦,٠٠٠	١,٠٠٠	رسوم اشتراكات صناديق الاستثمارات
		(د) مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا:
-	١٥,٥٠٠	تمويل بالهامش - هلا العذل (مساهمة في شركة فالكم القابضة)
٦,٢٤٤	٧,٤٥١	تعويض موظفي الإدارة العليا
١,١٤٥	١,١٢٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها

قرر مجلس إدارة شركة فالكم القابضة في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩ الموافقة على التسوية المقدمة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بالتسوية والإعتراف بها كمصرف ضمن القوائم المالية لشركة فالكم القابضة عوضاً عن شركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

* خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨، قام صندوق فالكم للمراجحة بالريال السعودي وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مراجحات لدى الشركة مقابل عمولة بمتوسط نسبة ٤,٥% (٢٠١٨ : ٢٠١٩).

(ب) أرصدة أطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
٢,٤٣٩	٢,٨٨١	ذمم مدينة من شركة فال القابضة
-	١,٩٧٣	ذمم مدينة - شركة فالكم القابضة
٦٨٦	٦٨٦	ذمم مدينة من المستشفى العربية الطبية
٢٤	١٤	ذمم مدينة من شركة النايفات للتمويل
٦٣	٦٣	ذمم مدينة من صندوق مرايحة فالكم
٢٢	١٠	ذمم مدينة من شركة الأمثال للتمويل
٢٥٠	-	ذمم مدينة من شركة المخازن والخدمات المساندة
٣,٤٨٤	٥,٦٢٧	
١٨١,١٩٣	٨٦,٧٨٤	قروض - ودائع المراجحة
٣,٣٨١	٤,٢٤٩	١-٨ أتعاب إدارة مستحقة و ذمم مدينة أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٠٠	٦٢١	قروض موظفين
٣,١٨٣	٥,١٢٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٨- موجودات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٥,١٩٦	٤,٦٢٤	١-٨	عمولة وأتعاب مدينة
١,١٨٢	١,٣٦٢		مصارييف مدفوعة مقدماً
١,٨٤٠	٩٩٠		قروض للموظفين
١,٢١١	٤,٥٣٢		دفعات مقدمة وضمم مدينة
٩,٤٢٩	١١,٥٠٨		

١-٨ يتضمن هذا مبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ٣,٤ مليون ريال سعودي) أتعاب إدارة مستحقة و ضمم مدينة أخرى من أطراف ذوي علاقة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٩- ممتلكات ومعدات, صافي

٢٠١٩	أراضي ومباني وتحسينات على أراضي مملوكة *	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	المجموع
التكلفة:						
١ يناير ٢٠١٩	٧٥,٨٠٠	٣٢٤	١٢,٩٩٤	١١٤	٢٧,١١٨	١١٦,٣٥٠
إضافات خلال السنة	٤,١٣٤	-	٢٧	-	٢٠٤	٤,٣٦٥
استبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٩,٩٣٤	٣٢٤	١٣,٠٢١	١١٤	٢٧,٣٢٢	١٢٠,٧١٥
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠١٩	١٢,٤١٨	١٨٩	١٢,٦٩٢	٩٨	٢٦,٠٤٧	٥١,٤٤٤
الاستهلاك المحمل للسنة	١,٥٧٧	٨١	١٧٨	٤	٦٢٥	٢,٤٦٥
استبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٩٩٥	٢٧٠	١٢,٨٧٠	١٠٢	٢٦,٦٧٢	٥٣,٩٠٩
صافي القيمة الدفترية في:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٥,٩٣٩	٥٤	١٥١	١٢	٦٥٠	٦٦,٨٠٦

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

المجموع	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	أراضي ومباني وتحسينات على أراضي مملوكة *	٢٠١٨
						التكلفة:
١١٦,٣١٢	٢٦,٧١٧	١١٤	١٢,٩٧٥	٧٠٦	٧٥,٨٠٠	١ يناير ٢٠١٨
٥٥٢	٤٧٣	-	٧٩	-	-	إضافات خلال السنة
(٥١٤)	(٧٢)	-	(٦٠)	(٣٨٢)	-	استبعادات خلال السنة
١١٦,٣٥٠	٢٧,١١٨	١١٤	١٢,٩٩٤	٣٢٤	٧٥,٨٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الاستهلاك المتراكم:
٤٩,٣١٠	٢٥,٤١٠	٨٦	١٢,٥٠٦	٢٨٣	١١,٠٢٥	١ يناير ٢٠١٨
٢,٤٤٨	٧٠٤	١٢	٢١٨	١٢١	١,٣٩٣	الاستهلاك المحمل للسنة
(٣١٤)	(٦٧)	-	(٣٢)	(٢١٥)	-	استبعادات خلال السنة
٥١,٤٤٤	٢٦,٠٤٧	٩٨	١٢,٦٩٢	١٨٩	١٢,٤١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية في:
٦٤,٩٠٦	١,٠٧١	١٦	٣٠٢	١٣٥	٦٣,٣٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

* تمتلك الشركة المبنى الرئيسي بشكل كامل. قامت الشركة بتأجير جزء من المبنى الرئيسي لشركة النايفات للتمويل وشركة المخازن والخدمات المساندة (شركات زميلة). تعتبر الشركة إيرادات الإيجار بسيطة نسبياً وتبلغ إيرادات الإيجار ٢,١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٢٥٢ مليون ريال سعودي).

١٠- ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,١٧٣	٣,٥١٧	مصاريف مستحقة
٣,٢٨٠	٥,٣٨٩	ذمم دائنة
٥,٤٥٣	٨,٩٠٦	

١١- الزكاة

١-١١ مكونات الوعاء الزكوي

تقدم الشركة إقرار زكوي منفصلة عن المجموعة. تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفق نظام الزكاة وضريبة الدخل من حقوق المساهمين والمخصصات في بداية السنة والاقتراضات طويلة الأجل والدخل الضريبي المقدر ناقصاً الخصومات لصافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات والاستثمارات وبنود أخرى محددة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	١,٣٦٩	١ يناير
١,٣٦٩	٣,١٤٧	مخصص للسنة
-	(١,٤١١)	المدفوعات خلال السنة
١,٣٦٩	٣,١٠٥	٣١ ديسمبر

٢-١١ وضع الربوط

قامت الشركة بإرسال إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقد تسلمت الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. وافقت في وقت لاحق على دفع ٢٢,١ مليون، دفعت في عام ٢٠٢٠. حيث قرر مجلس إدارة شركة فالكم القابضة في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩ الموافقة على تلك التسوية المقدمة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بالتسوية والإعتراف بما كمصروف ضمن القوائم المالية لشركة فالكم القابضة عوضاً عن شركة فالكم للخدمات المالية. عن السنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ تلقت الشركة التقييم النهائي واستأنفت هذه التقييمات في لجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر من لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والتي أيدت قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. عن السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨، قدمت الشركة الاقرارات الزكوية ودفعت الزكاة لكنها لم تتلق الربوط النهائية بعد.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٨٨١	٧,٦٤٨	١ يناير
٢,٢١٧	٢,١٧٨	مخصص للسنة
(٢,٧٧٩)	(٤٨٤)	المدفوعات خلال السنة
١,٣٢٩	-	محول من شركة فالكم القابضة
٧,٦٤٨	٩,٣٤٢	٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٪٤,٠٠	٪٢,٨٥	مكافأة نهاية الخدمة:
٪٢,٥٠	٪٢,٨٥	معدل الخصم
		معدل نمو الرواتب

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التأثير على التزامات استحقاقات الموظفين		التغير الافتراضي		
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٣٧٤,٩٧٥	(٣٤٩,٦٥٣)	- ٠,٥ ٪	+ ٠,٥ ٪	مكافأة نهاية الخدمة:
(٢٢٣,٤٦٣)	٢٣٦,٠٠١	- ٠,٥ ٪	+ ٠,٥ ٪	معدل الخصم
				معدل نمو الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة استناداً إلى طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافآت نهاية الخدمة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١) ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي قائمة المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

رأس المال بالريال السعودي	عدد الأسهم	النسبة النسبة المئوية	أسماء المساهمين
١٤٩,٩٨٥,٠٠٠	١٤,٩٩٨,٥٠٠	%٩٩,٩٩	شركة فالكم القابضة
١٥,٠٠٠	١,٥٠٠	%٠,٠١	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

خلال عام ٢٠١٨، خفضت الشركة رأس مالها ١٠٠ مليون من خلال مقاصة الخسائر المتراكمة والرصيد لشركة فالكم القابضة كما في ١ أكتوبر ٢٠١٨ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من المساهمين والجهات الرقابية. تم الحصول على السجل التجاري المحدث الذي يعكس رأس المال في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

١٤- احتياطات أخرى

(ربح محقق)/ خسارة غير محققة من الاستثمارات	٢٠١٩	٢٠١٨
(١٢,٥٨٩)	١ يناير	١ يناير
٣٣	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٩١	تحويل احتياطي القيمة العادلة من استثمارات مستبعدة محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٥		
(٨,٢٥٠)	١ يناير	١ يناير
(٤,٣٣٩)	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٥٨٩)		

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - التزامات محتملة وارتباطات

التزامات

ما عدا ما تم ذكره في الزكاة (إيضاح ١١)، لا توجد التزامات محتملة في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٦ - ربح من استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٥٣١	٣,٥٨٦	ربح محقق من استثمارات
٤,١٨٦	(٦٤٥)	ربح محقق / (خسارة غير محققة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٧١٧	٢,٩٤١	

١٧ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ايضاح	
٦,٨٩٢	٣,٣٤١		مرافق ومصاريف اتصالات
٢,٤٤٨	٢,٤٦٥	٩	استهلاك
٦٤٧	٧٦٩		مصاريف قانونية ومهنية
٨٤١	٤٨٩		مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٣٦٨	٣٩٠		تأمين
٢١٣	٢٥٧		مصاريف تسويق
٧٠	-		حراسة وتكاليف أخرى
٥٧٥	٥٥٠		مصاريف كهرباء
١,٦٧١	٦٢		خسائر تشغيلية
٨٥٥	٤٨٥		أخرى
١٤,٥٨٠	٨,٨٠٨		

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- ربحية / خسارة السهم

تم احتساب ربحية / خسارة السهم عن طريق قسمة صافي الدخل / (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة البالغ عددها ١٥,٠ مليون سهم (٢٠١٨: ٢٣,٣ مليون سهم).

١٩- حسابات العملاء

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٢١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٦٧ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الحسابات ضمن القوائم المالية وفقا لأحكام المادة (٧١) من لائحة "الأشخاص المرخص لهم" بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (١-٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٥/٢١ هـ الموافق (٢٨ يونيو ٢٠٠٥) ووفقا للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

٢٠- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي 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:

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الموجودات المالية				
٨٠,٢٢٢	-	-	٨٠,٢٢٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
٨٣,٨٩٦	٨٣,٨٩٦	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال
١٣,٥٧٢	-	-	١٣,٥٧٢	قائمة الدخل الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال
٢,٠٣٥	-	-	٢,٠٣٥	الدخل الشامل الآخر
٩,١٧١	٩,١٧١	-	-	موجودات أخرى
١٨٨,٨٩٦	٩٣,٠٦٧	-	٩٥,٨٢٩	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات المالية				
٨١,٣٠٥	-	-	٨١,٣٠٥	نقد و أرصدة لدى البنوك
١٤٤,١٦١	١٤٤,١٦١	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال
١٤,٩٧٢	-	-	١٤,٩٧٢	قائمة الدخل الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال
٣٤,٨٧٩	-	-	٣٤,٨٧٩	الدخل الشامل الآخر
٧,٩٥١	٧,٩٥١	-	-	الموجودات الأخرى
٢٨٣,٢٦٨	١٥٢,١١٢	-	١٣١,١٥٦	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٤٤,١٦١	٨٣,٨٩٦	المملكة العربية السعودية

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في عملاء أفراد فقط.

٢١- نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة أخرى

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

٢١-١ مخاطر أسعار العملات تتمثل مخاطر أسعار العملات في التأثير على الإيرادات المستقبلية للمجموعة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة / العمولة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للمجموعة والاقتراضات البنكية. يكون سعر العمولة ثابتا لتمويل الذمم المدينة والمطلوبات المالية ولذلك لا توجد مخاطر لأسعار عمولة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر أسعار العمولة	في غضون أشهر	٣-١٢ شهور	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات					
نقد و أرصدة لدى البنوك	٤٧,٠٠٠	-	-	٣٣,٢٢٢	٨٠,٢٢٢
تمويل على الهامش وتمويل مراجعة	-	٨٣,٨٩٦	-	-	٨٣,٨٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	٩,١٧١	٩,١٧١
الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١٣,٥٧٢	١٣,٥٧٢
الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,٠٣٥	٢,٠٣٥
مجموع الموجودات المالية	٤٧,٠٠٠	٨٣,٨٩٦	-	٥٨,٠٠٠	١٨٨,٨٩٦

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهور	في غضون أشهر	
٨,٩٠٦	٨,٩٠٦	-	-	-	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٨٦,٧٨٤	-	-	٨٦,٧٨٤	-	تمويل مראה قصير الأجل
٩٥,٦٩٠	٨,٩٠٦	-	٩٥,٦٩٠	-	مجموع المطلوبات المالية
١٤٤					عدم التطابق التراكمي كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات
١٤٤%					
المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهور	في غضون أشهر	مخاطر أسعار العملة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات
٨١,٣٠٥	٣٤,٣٠٥	-	-	٤٧,٠٠٠	نقد و أرصدة لدى البنوك
١٤٤,١٦١	-	-	١٤٤,١٦١	-	تمويل على الهامش وتمويل مראה
٧,٩٥١	٧,٩٥١	-	-	-	موجودات أخرى
١٤,٩٧٢	١٤,٩٧٢	-	-	-	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨٧٩	٣٤,٨٧٩	-	-	-	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٣,٢٦٨	٩٢,١٠٧	-	١٤٤,١٦١	٤٧,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية
المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهور	في غضون أشهر	
٥,٤٥٣	٥,٤٥٣	-	-	-	مستحقات و مطلوبات متداولة أخرى
١٨١,١٩٣	-	-	١٨١,١٩٣	-	تمويل مראה قصير الأجل
١٨٦,٦٤٦	-	-	١٨١,١٩٣	-	مجموع المطلوبات المالية
٨٠%	-	-	-	-	عدم التطابق التراكمي كنسبة مئوية من مجموع المطلوبات

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢-٢١ مخاطر السيولة هي مخاطر تنشأ عن وجود صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالمطلوب المالي. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي ارتباطات مستقبلية للشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من سنة	الاجمالي
المستحقات و المطلوبات المتدولة الأخرى	٨,٩٠٦	٨,٩٠٦
تمويل مراجعة قصير الأجل	٨٦,٧٨٤	٨٦,٧٨٤
	٩٥,٦٩٠	٩٥,٦٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من سنة	الاجمالي
مستحقات و مطلوبات متدولة أخرى	٥,٤٥٣	٥,٤٥٣
تمويل مراجعة قصير الأجل	١٨١,١٩٣	١٨١,١٩٣
	١٨٦,٦٤٦	١٨٦,٦٤٦

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة مع مستويات مرتفعة من التمويل والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وضمانات التمويل عن كثب وكانت ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها بتاريخ هذه القوائم المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حقوق المساهمين
١٥٥,٥٢٩	١٥٧,٤٧٣	مستحق لأطراف ذو علاقة
٨٦,٧٨٤	١٨١,١٩٣	إجمالي هيكل رأس المال
٢٤٢,٣١٣	٣٣٨,٦٦٦	نسبة المديونية
%٣٥,٨١	%٥٣,٥٠	

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢١-٣ مخاطر العملة

هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية.

٢١-٤ مخاطر السعر

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة 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 للمستجدات 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.

٢١-٥ مخاطر تشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخليا أو خارجيا لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان والسيولة والعملة ومخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تعتبر مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزء من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من تأثير الخسائر التي تكبدتها في مجرى العمل العادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) كبيرة.

٢١-٦ القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية للشركة وقد كانت مقارنة لقيمتها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفع لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقوم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج من هذه التقييمات تفي بمتطلبات معايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات. عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				موجودات مالية تقاس
				بالتكلفة المطفأة
				نقد و أرصدة لدى
٨٠,٢٢٢	٨٠,٢٢٢	-	-	٨٠,٢٢٢
				البنوك
				تمويل على الهامش
٨٣,٨٩٦	٨٣,٨٩٦	-	-	٨٣,٨٩٦
				وتمويل مراجعة
٩,١٧١	٩,١٧١	-	-	٩,١٧١
				موجودات أخرى
				موجودات مالية تقاس
				بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-
				استثمارات محتفظ بها
				بالقيمة العادلة من
١٣,٥٧٢	-	-	١٣,٥٧٢	١٣,٥٧٢
				خلال قائمة الدخل
				استثمارات محتفظ بها
				بالقيمة العادلة من
				خلال قائمة الدخل
٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥
				الشامل
١٨٨,٨٩٦	١٧٣,٢٨٩	٢,٠٣٥	١٣,٥٧٢	١٨٨,٨٩٦
				مطلوبات مالية تقاس
				بالتكلفة المطفأة
				مستحقات و مطلوبات
٨,٩٠٦	٨,٩٠٦	-	-	٨,٩٠٦
				متداولة أخرى
				تمويل مراجعة قصير
٨٦,٧٨٤	٨٦,٧٨٤	-	-	٨٦,٧٨٤
				الأجل
٩٥,٦٩٠	٩٥,٦٩٠	-	-	٩٥,٦٩٠

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
موجودات مالية تقاس				
بالتكلفة المطفأة				
نقد و أرصدة لدى البنوك				
٨١,٣٠٥	٨١,٣٠٥	-	-	٨١,٣٠٥
تمويل على الهامش وتمويل مريحة				
١٤٤,١٦١	١٤٤,١٦١	-	-	١٤٤,١٦١
٧,٩٥١	٧,٩٥١	-	-	٧,٩٥١
موجودات أخرى				
موجودات مالية تقاس				
بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٤,٩٧٢	-	-	١٤,٩٧٢	١٤,٩٧٢
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٣٤,٨٧٩	-	١,٠٠١	٣٣,٨٧٨	٣٤,٨٧٩
٢٨٣,٢٨٦	٢٣٣,٤١٧	١,٠٠١	٤٨,٨٥٠	٢٨٣,٢٨٦
مطلوبات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة				
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى				
٥,٤٥٣	٥,٤٥٣	-	-	٥,٤٥٣
تمويل مريحة قصير الأجل				
١٨١,١٩٣	١٨١,١٩٣	-	-	١٨١,١٩٣
١٨٦,٦٤٦	١٨٦,٦٤٦	-	-	١٨٦,٦٤٦

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى الشركة، وتمويل بالهامش، والأصول الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافا كبيرا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظرا لان معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة هي لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتزم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١-٧ أساليب التقييم العادل

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى الثاني

النوع	أساليب التقييم	المدخلات غير ملحوظة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صندوق مراجعة للتمويل	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صندوق عرعر هيلز	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية

٢٢- احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل مبلغ الاحتياطي النظامي، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٣- إدارة مخاطر رأس المال

الهدف من إدارة رأس المال هو حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطرة. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بما فيه الكفاية جميع المخاطر المادية التي تلبي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعتزم الشركة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. لمعرفة عمل كفاية رأس المال، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٣-١.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣-١ 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		قاعدة رأس المال:
١٥٧,٤٧٣	١٥٥,٤٩٤	الشريحة الأولى لرأس المال
-	٣٥	الشريحة الثانية لرأس المال
١٥٧,٤٧٣	١٥٥,٥٢٩	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٧٧,٠٩٩	٦٥,٣٦١	مخاطر الائتمان
٧٦٨	٢,١٧٣	مخاطر السوق
١٤,٩٢٥	١٠,٠٢٦	المخاطر التشغيلية
٩٢,٧٩٢	٧٧,٥٦٠	مجموع متطلب الحد الأدنى لرأس المال
		مجموع نسبة رأس المال
١,٧٠	٢,٠١	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (زمني)
١,٧٠	٢,٠١	مجموع معدل رأس المال (زمني)
٦٤,٦٨١	٧٧,٩٦٩	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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

(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 ولمخاطر 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 لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجع الحسابات المستقل للشركة.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين القارية وما وراءها، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في قائمة المركز المالي. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على الشركة.

٢٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٥ شعبان ١٤٤١ هـ (٢٩ مارس ٢٠٢٠).
