

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة لمساهم واحد) المحترم

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 ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدقيقها النقدي 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

تألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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. نعتقد 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.

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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة فالكلم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة لمساهم واحد) المحترم (تمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تمة)

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 تنوِ الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها 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

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد 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، وتُعد جوهرياً، 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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية مناسبة 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 والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب 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.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سمودية مغلقة لمساهم واحد) المحترم (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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.

برئيس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢ رجب ١٤٤٢ هـ
(١٤ فبراير ٢٠٢١)

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

٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٥٧,٥٥٥	٣٩,٧١٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٦٧	-	٥	مطلوب من مؤسسات مالية
٨٣,٨٩٦	٢٧٤,٨٥٩	٦	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
١٣,٥٧٢	٥,٥٩١	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٦٢٧	٦,٦٩٥	٨	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١١,٥٠٨	١٨,٢٠١	٩	موجودات أخرى
<u>١٩٤,٨٢٥</u>	<u>٣٤٥,٠٥٨</u>		
			موجودات غير متداولة
٢,٠٣٥	٢,٠٨٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٨٣٣	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٦,٨٠٦	٦٥,٩٢١	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٨,٨٤١	٧١,٨٣٤		
<u>٢٦٣,٦٦٦</u>	<u>٤١٦,٨٩٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			مطلوبات متداولة
٨,٩٠٦	٢٢,٣٣٦	١١	ذمم دائنة ومستحقات
٨٦,٧٨٤	٢١١,٣١٠	٨	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٣,١٠٥	٢,٨٩٤	١٢	مخصص الزكاة
<u>٩٨,٧٩٥</u>	<u>٢٣٦,٥٤٠</u>		
			مطلوبات غير متداولة
٩,٣٤٢	١٠,٢٩٩	١٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٠٨,١٣٧</u>	<u>٢٤٦,٨٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٥,١١٩	٩,١٩٢	١٥	احتياطي نظامي
٣٥	٨٠	١٧	احتياطيات أخرى
<u>(١٩,٦٢٥)</u>	<u>١٠,٧٨١</u>		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
<u>١٥٥,٥٢٩</u>	<u>١٧٠,٠٥٣</u>		مجموع حقوق المساهم
<u>٢٦٣,٦٦٦</u>	<u>٤١٦,٨٩٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

١٨

التزامات محتملة وارتباطات

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الدخل
١٤,٦٠٦	٥٠,٣٦١		عمولات على خدمات الوساطة
٢١,٢١٢	١٧,٧٤٥		أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في صناديق الاستثمارية
١٠,٦٠٥	٢٥,٢٥٤		إيرادات خدمات استشارية
٢,٩٤١	١,٨٤٠	١٩	ربح من بيع استثمارات، صافي
٤٩,٣٦٤	٩٥,٢٠٠		
			المصاريف
(٢٤,٦٥٦)	(٣٥,٩٤٤)		رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٦,٦٣٩)	(٦,٦٩٨)	٨	تكاليف تمويل
(٨,٨٠٨)	(١٣,٨٠١)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٠,١٠٣)	(٥٦,٤٤٣)		
٩,٢٦١	٣٨,٧٥٧		الدخل من العمليات
٣,٠٨٤	٢,٠٠٠	٢١	دخل آخر
١٢,٣٤٥	٤٠,٧٥٧		الدخل قبل الزكاة
(٣,١٤٧)	(٣,٧٧٨)	١٢	الزكاة
٩,١٩٨	٣٦,٩٧٩		الدخل للسنة
			الدخل الشامل الآخر
			تغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٣٣	٤٥	١٧	الدخل الشامل الآخر
٩,٢٣١	٣٧,٠٢٤		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربح للسهم:
٠,٦١	٢,٢٧	٢٢	ربح للسهم بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية متقناة لساهم واحد)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح متقناة / (خسائر متراكمة)	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١٥٥٥٢٩	(١٩,٦٢٥)	٣٥	٢٥,١١٩	١٥٥,٠٠٠	١٤
-	١٩,٦٢٥	-	(١٩,٦٢٥)	-	١٥
١٥٥٥٢٩	-	٣٥	٥,٤٩٤	١٥٥,٠٠٠	
٣٦,٩٧٩	٣٦,٩٧٩	-	-	-	١٧
٤٥	-	٤٥	-	-	
٣٧,٠٢٤	٣٦,٩٧٩	٤٥	-	-	١٧-٢
-	(٣,٦٩٨)	-	٣,٦٩٨	-	
(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	-	-	-	١٦
١٧٠,٠٥٣	١٠,٧٨١	٨٠	٩,١٩٢	١٥٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٧,٤٧٣	(٥,٠٥٧)	(١٢,٥٨٩)	٢٥,١١٩	١٥٥,٠٠٠	١٤
٩,١٩٨	٩,١٩٨	-	-	-	
٣٣	-	٣٣	-	-	١٧
٩,٢٣١	٩,١٩٨	٣٣	-	-	
(١١,١٧٥)	(٢٢,٧٦٦)	١٢,٥٩١	-	-	
١٥٥٥٢٩	(١٩,٦٢٥)	٣٥	٢٥,١١٩	١٥٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)

قائمة التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٣٤٥	٤٠,٧٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الدخل قبل الزكاة للسنة تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٤٦٥	٢,٢٥٧	٢٠, ١٠ استهلاك
(٢,٩٤١)	(١,٨٤٠)	١٩ ربح من بيع استثمارات، صافي
٢,١٧٨	١,٨١٦	١٣ مخصص منافع حماية الخدمة للموظفين
٦,٦٣٩	٦,٦٩٨	٨ تكاليف تمويل
-	٤,٦٤٠	٢٠ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
(٢٢,٦٦٧)	٢٢,٦٦٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مطلوب من مؤسسات مالية
٦٠,٢٦٥	(١٩٠,٩٦٣)	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
(١,٧٠٢)	(٢٧,٩٦٣)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٢,٠٨١)	(٧,٢٦٨)	موجودات أخرى
٤,٣٣٠	١٣,٢١٠	ذمم دائنة ومستحقات
(٤٨٤)	(٥٢٩)	١٣ منافع حماية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٤١١)	(٣,٩٨٩)	١٢ زكاة مدفوعة
٥٦,٩٣٦	(١٤٠,٥٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٣٦٥)	(١,٣٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
-	٤٧,٠٠٠	٤ متحصلات من وديعة مرابحة قصيرة الأجل
(١١,١٢٧)	(٩,٢٣٨)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,١٧١	١٥,٢٢٦	واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٦٧٩	٥١,٦١٦	متحصلات من بيع استثمارات
٦٩,٠٠٠	٦٤٧,٠١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٨,٧١٣)	(٥٢٢,٤٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: متحصلات من القروض
(٢,٦٥٢)	(٦,٤٧٨)	سداد القروض
(١٠٢,٣٦٥)	١١٨,٠٤٨	تكاليف تمويل مدفوعة
(٢٣,٧٥٠)	٢٩,١٥٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٤,٣٠٥	١٠,٥٥٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٠,٥٥٥	٣٩,٧١٢	٤ النقد وما يعادله كما في بداية السنة
		النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية: التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
٣٣	٤٥	١٧ من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٢,٥٠٠)	١٦ مقاصة توزيعات الأرباح المستحقة مقابل مبلغ مطلوب من شركة فالكم القابضة
-	(٣٣٠)	١٣ تحويل منافع حماية الخدمة للموظفين إلى شركة فالكم القابضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

تأسست شركة فالكم للخدمات المالية ("الشركة") (شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد) في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ الصادر بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦). وقد بدأت الشركة ممارسة أنشطتها بموجب السجل التجاري الصادر برقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ في مدينة الرياض بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦) من خلال فروعها 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	٢٠٥١٠٦٢٦٦٦٩	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 ٣٧-٦٠٢٠) من هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة أعمال الأوراق المالية التالية:

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) المعايير المحاسبية السارية خلال السنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، وهي سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية وهي سارية من الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، ولا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة الثانية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" لتصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ذات الأرقام: ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين".

(ج) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم باستثناء ما هو مذكور في هذه القوائم المالية.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٣-٢ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبدي

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً 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 قائمة الدخل).

- الموجودات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

(ج) القياس

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

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 تمثل 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 قائمة الدخل عندما يتم الغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 إثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى.

ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا ينطبق عليها معايير التكلفة المطلقة أو القيمة العادلة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل 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 قائمة الدخل 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 قائمة الدخل كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

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

د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

ترى 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 البيانات التاريخية للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلهما بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

أ. التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.

ب. التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

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 الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس محصن خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتملة 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 محصن 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 محصن 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.

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 والدخل الشامل.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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 المبدي.

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 إلغاءه أو انقضائه.

٤-٢ 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 محصوماً 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 ٢٠٢٠ تستحق خلال سنة.

٥-٢ 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.

٦-٢ 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.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٢ 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 تم 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 قائمة الدخل.

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 قائمة الدخل.

(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 المساهم 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.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

عندما يتم استبعاد أو بيع جزء من الاستثمارات في الشركات التابعة الأجنبية، فإن فروق تحويل العملات التي تم إثباتها ضمن حقوق المساهم يتم إثباتها 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 قائمة الدخل في السنة التي يتم فيها تكبدها.

١٠-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. يتم تسجيل الفروقات الزكوية المستحقة بموجب الربوط الزكوية النهائية التي تصدرها الهيئة، 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 الربح أو الخسارة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر 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	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٢ 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 للمدينة 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 الأداء.

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 لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة إثبات 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 عقود 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 المراجحة

يتم إثبات دخول العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة (مديني عقود المراجحة) في قائمة الدخل لغرض خاص باستخدام معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يحضم 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 المطلقة للموجودات المالية. إذا تعافت الموجودات المالية ولم تعد منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة باحتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل مديني عقود المراجحة). 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(د) إيرادات / (خسائر) المتاجرة

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

(هـ) إيرادات الإيجار

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

٢-١٤ عقود إيجار

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.

حق استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويقاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة:

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

بشكل عام، سيكون حق استخدام الموجودات مساويا لالتزامات 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.
- 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم للمالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥-٢ احتياطي نظامي

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

١٦-٢ مصاريف

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

١٧-٢ 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.

١٨-٢ توزيعات أرباح

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

تقديرات وتعديلات محاسبية مؤثرة

٣

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 السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات تتأثر بها.

المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو حيث تم ممارسة الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

مخصص المطلوبات والنفقات

تُرْفَع على الشركة دعاوى قانونية في السياق المعتاد لأعمالها. تقوم الإدارة برصد مخصصات فيما يخص احتمال نجاح أي دعوى عند وضع المخصصات. إن وقت انتهاء الدعاوى القانونية غير محدد، وأيضاً مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقاً للنظام.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٤		
		نقد وأرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح		
٤٣	٤٣		نقد في الصندوق	
١٠,٥١٢	٣٩,٦٦٩		نقد لدى البنوك	
١٠,٥٥٥	٣٩,٧١٢		النقد وما يعادله	
٤٧,٠٠٠	-	١-٤	ودائع قصيرة الأجل	
٥٧,٥٥٥	٣٩,٧١٢			

١-٤ يمثل الرصيد الودائع قصيرة الأجل التي تستحق أكثر من ٣ أشهر.

٥ مطلوب من مؤسسات مالية

خلال عام ٢٠١٩، حصلت شركة فالكم القابضة على قرض بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي من البنك السعودي الفرنسي، مقابل ضمان للأسهم المتداولة المملوكة لشركة فالكم للخدمات المالية. لاحقًا خلال عام ٢٠١٩، قامت الشركة ببيع الأسهم بمبلغ ٢٢,٦٦٧ مليون ريال سعودي وتم إيداع العائدات في السعودي الفرنسي كإيداع، وهي شركة تابعة للبنك السعودي الفرنسي.

خلال عام ٢٠٢٠، قررت إدارة شركة فالكم القابضة استبدال الضمان بأموالها الخاصة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلمت شركة فالكم للخدمات المالية مبلغ ٢٢,٦٦٧ مليون ريال سعودي.

٦ التمويل على الهامش وتمويل المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح		
٧٠,٦٠٨	٢٦٩,٩٠٢	٣-٦، ١-٦	التمويل على الهامش	
١٣,٢٨٨	٤,٩٥٧	٣-٦، ٢-٦	تمويل مراجعة	
٨٣,٨٩٦	٢٧٤,٨٥٩			

١-٦ توفر الشركة تسهيلات للإقراض على الهامش لعملاء محددين للتعامل في سوق الأسهم المحلية من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تسهيل محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التخلف عن السداد. هذا الإقراض لا يتحمل أي رسوم أو عمولات.

٢-٦ توفر الشركة تمويل المراجعة لشراء أسهم لفترة محدودة من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تسهيل محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ المراجعة في حالة التخلف عن السداد. هذا التمويل يحمل هامش ربح متفق عليه مسبقًا.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٦ يتم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية العام على أنها عاملة. لم يشترط أي مخصص للانخفاض في القيمة حيث لا يوجد تاريخ للتخلف عن السداد وللشركة خيار تسهيل محفظة استثمارات العميل لضمان السداد.

٧ استثمارات

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٩٨٨	صندوق فالكم عرعر هيلز (المستوى الثاني) - غير متداول
-	١,٠٩٢	صندوق فالكم للتمويل بالمراجحة (المستوى الثاني) - غير متداول
٣,٨٣٣	-	صندوق فالكم للذهب (المستوى الثاني) - غير متداول
٣,٥٢١	-	صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية (المستوى الأول) - متداول
٢,٠٧٠	-	صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى الأول) - متداول
<u>٩,٤٢٤</u>	<u>٢,٠٨٠</u>	المجموع

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٩٨٨	صندوق فالكم عرعر هيلز (المستوى الثاني) - غير متداول
-	١,٠٤٧	صندوق فالكم للتمويل بالمراجحة (المستوى الثاني) - غير متداول
٦,٦٥٢	-	صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية (المستوى الأول) - متداول
٦,٩٢٠	-	صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى الأول) - متداول
<u>١٣,٥٧٢</u>	<u>٢,٠٣٥</u>	المجموع

٨ أمور هامة متعلقة بأطراف ذوي علاقة

تتعامل الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذوي علاقة. تتكون الأطراف ذوي العلاقة الرئيسية من شركة فالكم القابضة وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وشركائها الزميلة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
		(أ) شركة فالكم القابضة - الشركة الأم:
-	٢٢,٥٠٠	توزيعات أرباح - مقاصة
-	٢٢,٠٥٤	زكاة مدفوعة
٣,٩٦٨	٤,٢٩٢	مصاريف تخص شركة فالكم القابضة
-	٣٣٠	تحويل إلى منافع نهاية الخدمة للموظفين
		(ب) شركات زميلة:
٢,١٠٢	٢,٠٠٠	إيرادات إيجار
٣٥	٩٥	إعلانات ومجلات
٤٦	٢٢٤	عمولات على خدمات الوساطة *
		(ج) صناديق الاستثمار:
٢٠,٧٠٨	١٦,٦٦٠	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية **
٦,٦٣٩	٦,٦٩٨	تكاليف تمويل ***
١,٠٠٠	٩٩	رسوم اشتراكات من صناديق استثمارية
		(د) مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا:
١٥,٥٠٠	-	تمويل على الهامش - هلا العذل (مساهمة في شركة فالكم القابضة)
٥,٢٦٤	٩,٩٦٥	تعويض موظفي الإدارة العليا
١,١٢٤	٢,٦١٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها

* تمثل عمولة وساطة تم تحصيلها من قبل شركة الأمثل للتمويل من خلال تداولاتها في صندوق متداول. خلال عام ٢٠٢٠، بلغت استثمارات شركة الأمثل للتمويل ٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٤ مليون ريال سعودي).

** تشمل أتعاب إدارة من صناديق على رسوم وأتعاب إدارة من المحفظة الخاصة بشركة النايفات للتمويل والمدارة من قبل الشركة بمبلغ ٢,٠٥ مليون ريال سعودي والتي بلغت إيداعها خلال عام ٢٠٢٠ مبلغ ٢٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢١,٨ مليون ريال سعودي).

*** خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، قام صندوق فالكم للمراجحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مراجحات لدى الشركة مقابل عمولة بمتوسط نسبة ٤,٥٪ (٢٠١٩: ٤,٥٪).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١,٩٧٣	٦,١٨٦	ذمم مدينة من شركة فالكم القابضة
٢,٨٨١	٣,٣٧٩	ذمم مدينة من شركة فال القابضة
٦٨٦	٦٨٦	ذمم مدينة من المستشفى العربية الطبية
-	٣٩٦	ذمم مدينة من شركة ويراوس لوجيستك
٦٣	٦٣	ذمم مدينة من صندوق فالكم للمراجعة بالريال السعودي
١٠	٥٠	ذمم مدينة من شركة الأمثل للتمويل
١٤	-	ذمم مدينة من شركة النايفات للتمويل
-	(٤,٠٦٥)	١-٨ محصص للديون المشكوك في تحصيلها
٥,٦٢٧	٦,٦٩٥	
		قروض - ودائع المراجعة - صندوق فالكم للمراجعة بالريال السعودي
٨٦,٧٨٤	٢١١,٣١٠	
٤,٤١٦	٩,٥٠٠	١-٩ أتعاب إدارة مستحقة و ذمم مدينة أخرى

١-٨ خلال عام ٢٠٢٠، حملت الإدارة مخصصاً بنسبة ١٠٠٪ مقابل الرصيد المستحق طويل الأجل لذمم مدينة من شركة فال القابضة وذمم مدينة من المستشفى العربية الطبية البالغة ٣,٣٧٩ مليون ريال سعودي و ٠,٦٨٦ مليون ريال سعودي على التوالي.

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	منافع حماية الخدمة للموظفين
٣,٤٢٣	٣,٢٤٦	

موظفو الإدارة العليا هم هؤلاء الأشخاص، بما في ذلك المديرين التنفيذيين، الذين لديهم السلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة الأنشطة على مستوى الشركة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		موجودات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
٤,٦٢٤	٩,٧٣٧	١-٩	عمولة وأتعاب مدينة
٤,٥٣٢	٦,٨٦٦		دفعات مقدمة وضمم مدينة
١,٣٦٢	١,٦٣٦		مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٩٠	٥٣٧		قروض للموظفين
-	(٥٧٥)		مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
<u>١١,٥٠٨</u>	<u>١٨,٢٠١</u>		

١-٩ يتضمن هذا مبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٤ مليون ريال سعودي) أتعاب إدارة مستحقة و ضم مدينة أخرى من أطراف ذوي علاقة.

قوائم للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

المجموع	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تخصيات على عقار مستاجر	أراضي ومباني وتخصيات على أراضي مملوكة*
١١٦,٣٥٠	٢٧,١١٨	١١٤	١٢,٩٩٤	٣٢٤	٧٥,٨٠٠
٤,٣٦٥	٢٠٤	-	٢٧	-	٤,١٣٤
-	-	-	-	-	-
١٢٠,٧١٥	٢٧,٣٢٢	١١٤	١٣,٠٢١	٣٢٤	٧٩,٩٣٤
٥١,٤٤٤	٢٦,٠٤٧	٩٨	١٢,٦٩٢	١٨٩	١٢,٤١٨
٢,٤٦٥	٦٢٥	٤	١٧٨	٨١	١,٥٧٧
-	-	-	-	-	-
٥٣,٩٠٩	٢٦,٦٧٢	١٠٢	١٢,٨٧٠	٢٧٠	١٣,٩٩٥
٦٦,٨٠٦	٦٥٠	١٢	١٥١	٥٤	٦٥,٩٣٩

صافي القيمة الدفترية في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* تمتلك الشركة المبنى الرئيسي بشكل كامل. قامت الشركة بتأجير جزء من المبنى الرئيسي لشركة التأمينات للتحويل وشركة المخازن والخدمات المساندة (شركات زبيلة). تعتبر الشركة إيرادات الاجار بسيطة نسبياً وتبلغ إيرادات الاجار ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ : ٢٠١ مليون ريال سعودي).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		١١
		ذمم دائنة ومستحقات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	٧,٨١٩	حوافز مبيعات مستحقة
٥,٣٨٩	٤,٨٨٧	ذمم دائنة
-	٢,٣٣٦	مصاريف مستحقة لمجلس الإدارة
١,٨٥٧	٢,٢٤٢	مصاريف مستحقة
٧٣٧	٢,٠١٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
-	١,٨٧٠	مكافآت الموظفين المستحقة
٨٠٥	١,٠٢٦	تكاليف تمويل مستحقة
١١٨	١٤١	أخرى
<u>٨,٩٠٦</u>	<u>٢٢,٣٣٦</u>	

١٢ الزكاة

١٢-١ مكونات الوعاء الزكوي

تقدم الشركة إقرارات زكوية منفصلة على أساس مستقل. تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفق نظام الزكاة وضريبة الدخل من حقوق المساهم والمخصصات في بداية السنة والاقتراضات طويلة الأجل والدخل الضريبي المقدر ناقصاً الخصومات لصافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات والاستثمارات وبنود أخرى محددة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٣٦٩	٣,١٠٥	١ يناير
٣,١٤٧	٣,٧٧٨	مخصص للسنة
(١,٤١١)	(٣,٩٨٩)	المدفوعات خلال السنة
<u>٣,١٠٥</u>	<u>٢,٨٩٤</u>	٣١ ديسمبر

١٢-٢ وضع الربوط

قامت الشركة بإرسال إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٢ للسنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوط زكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. وفي تلك الربوط، تم ربط زكاة إضافية بمبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي ويرجع ذلك أساساً إلى عدم السماح بحصم الاستثمارات من وعاء الزكوي. قامت الشركة باستئناف ضد هذه الربوط في لجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. كجزء من عملية الاستئناف، تم تقديم ضمان بنكي بنفس المبلغ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لذلك، وافقت الشركة على دفع ٢٢,١ مليون ودفعها في عام ٢٠٢٠ حيث قرر مجلس إدارة شركة فالكم القابضة في ١٥ ديسمبر ٢٠١٩ الموافقة على التسوية المقدمة من الهيئة العامة للزكاة والدخل والاعتراف بما كمصروف في القوائم المالية لشركة فالكم القابضة عوضاً عن شركة فالكم للخدمات المالية.

٤-١٢ للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦

خلال عام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوطها الزكوية النهائية للأعوام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قبلت الشركة اعتراض ضد هذه الربوط في الأمانة العامة للجان الضريبية بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. حتى الآن لم يتم تحديد موعد لعقد جلسة من الأمانة العامة للجان الضريبية لمناقشة اعتراض الشركة.

٥-١٢ للسنوات من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٨

خلال عام ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوطها الزكوية النهائية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٣ ملايين ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قبلت الشركة معالجة الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق ببعض البنود وقامت بتسوية الزكاة المستحقة البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي وقدمت استئنافاً ضد الالتزامات الزكوية الإضافية المتبقية. قبلت الهيئة العامة للزكاة والدخل دعوى الشركة وأصدرت الربوط المعدلة مع عدم وجود التزامات زكوية إضافية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

٦-١٢ للسنة ٢٠١٩

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ودفعت الإكاة لكنها لم تستلم الربط النهائي بعد.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧,٦٤٨	٩,٣٤٢
٢,١٧٨	١,٨١٦
(٤٨٤)	(٥٢٩)
-	(٣٣٠)
٩,٣٤٢	١٠,٢٩٩

١ يناير
مخصص للسنة
المدفعات خلال السنة
المحول إلى شركة فالكم القابضة
٣١ ديسمبر

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		مكافأة نهاية الخدمة:
٪٢,٨٥	٪١,٨٠	معدل الخصم
٪٢,٨٥	٪١,٨٠	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	
				مكافأة نهاية الخدمة:
٤٢٦	(٣٩٨)	٪٠,٥ -	٪٠,٥ +	معدل الخصم
(٢٩٠)	٣٠٦	٪٠,٥ -	٪٠,٥ +	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.

رأس المال ١٤

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم (٢٠١٩: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي قائمة المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

رأس المال	عدد الأسهم	النسبة المئوية	إيضاح	أسماء المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١-١٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ شركة فالكم القابضة
١٤٩,٩٨٥,٠٠٠	١٤,٩٩٨,٥٠٠	٪٩٩,٩٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ شركة فالكم القابضة
١٥,٠٠٠	١,٥٠٠	٪٠,٠١		الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠		

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤-١ في ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٠ قام فهد بن محمد بن صالح العذل بنقل أسهمه إلى شركة فالكم القابضة. تم إخطار هيئة السوق المالية بالتغيير في ملكية الشركة المملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة فالكم القابضة. استلمت الشركة خطاب موافقة من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٠. الإجراءات القانونية المتعلقة بتحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة تحت الإجراء.

١٥ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل مبلغ احتياطي نظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، عن طريق تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. بناءً على توصية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغة ١٩,٦٢٥ مليون ريال سعودي مقابل الاحتياطي النظامي خلال ٢٠٢٠.

١٦ توزيعات أرباح

وافق المساهم خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ على توزيع أرباح بمبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بعملية مقاصة توزيعات الأرباح المستحقة مقابل الرصيد المستحق لشركة فالكم القابضة.

١٧ احتياطات أخرى

ربح غير محقق من الاستثمارات	٢٠٢٠
٣٥	١ يناير
٤٥	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠	٣١ ديسمبر
(١٢,٥٨٩)	٢٠١٩
١٢,٥٩١	١ يناير
٣٣	تحويل احتياطي القيمة العادلة من استثمارات مستبعدة محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥	تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٨ التزامات محتملة وارتباطات

ما عدا ما تم ذكره في الزكاة (إيضاح رقم ١٢)، لا توجد التزامات محتملة في تاريخ قائمة المركز المالي.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		١٩
		ربح من استثمارات، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٥٨٦	١,٣١٦	ربح محقق من استثمارات
(٦٤٥)	٥٢٤	ربح غير محقق / (خسارة غير محققة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>٢,٩٤١</u>	<u>١,٨٤٠</u>	

		٢٠
		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
-	٤,٦٤٠	٩, ٨
٢,٦٧٦	٣,٤٤٨	مخصص للديون المشكوك في تحصيلها
٢,٤٦٥	٢,٢٥٧	١٠
١,٤٣٤	٨١٣	مصاريف ومصاريف اتصالات
٥٥٠	٤٦٥	استهلاك
٣٩٠	٤٥٠	مصاريف قانونية ومهنية
٤٨٩	٤٤٦	مصاريف كهرباء
٦٢	٤٤٦	تأمين
٢٥٧	٤٤٠	المصاريف المتعلقة بالإيجار والمباني
٤٨٥	٣٩٦	خسائر تشغيلية
<u>٨,٨٠٨</u>	<u>١٣,٨٠١</u>	تكاليف تسويق
		أخرى

٢١ دخل آخر
يتضمن الرصيد إيرادات الأيجار لمبنى المكتب الرئيسي. تمتلك الشركة المبنى الرئيسي بشكل كامل و قامت الشركة بتأجير جزء من المبنى الرئيسي لشركة النايفات للتمويل وشركة المخازن والخدمات المساندة (شركات زميلة).

٢٢ ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة البالغ عددها ١٥ مليون سهم (٢٠١٩: ١٥ مليون سهم).

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ حسابات العملاء

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٤٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢١٦ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الحسابات ضمن القوائم المالية وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة "مؤسسات السوق المالية" سابقاً باسم "الأشخاص المرخص لهم" بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (١-٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٥/٢١ الموافق (٢٨ يونيو ٢٠٠٥) ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢٠٠٥.

٢٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي ومخاطر السعر ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسميتها بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد وأرصدة لدى البنوك وتمويل على الهامش وتمويل مرابحة والموجودات الأخرى والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة وذمم الدائنة والمستحقات ومطلوب إلى طرف ذي علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل). إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانونيا في إجراء المقاصة والنبة إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

٢٤-١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) 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 لتمويل 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهور	في غضون أشهر	مخاطر أسعار العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الموجودات
٣٩,٧١٢	٣٩,٧١٢	-	-	-	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٧٤,٨٥٩	-	-	٢٧٤,٨٥٩	-	تمويل على الحامش وتمويل مرابحة
١٦,٥٦٧	١٦,٥٦٧	-	-	-	موجودات أخرى
					الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥,٥٩١	٥,٥٩١	-	-	-	قائمة الدخل - متداول
					الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٣,٨٣٣	٣,٨٣٣	-	-	-	قائمة الدخل - غير متداول
					الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٣٤٢,٦٤٢</u>	<u>٦٧,٧٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٤,٨٥٩</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات المالية
					ذمم دائنة ومستحقات
٢٠,٨٨٤	٢٠,٨٨٤	-	-	-	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
					(تمويل المرابحة قصر الأجل)
٢١١,٣١٠	-	-	٢١١,٣١٠	-	مجموع المطلوبات المالية
<u>٢٣٢,١٩٤</u>	<u>٢٠,٨٨٤</u>	<u>-</u>	<u>٢١١,٣١٠</u>	<u>-</u>	عدم التطابق التراكمي كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات
<u>٪٤٨</u>					

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر أسعار العمولة	في غضون أشهر	١٢-٣ 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 المامش وتمويل مرابحة	-	٨٣,٨٩٦	-	-	٨٣,٨٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	٩,١٧١	٩,١٧١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١٣,٥٧٢	١٣,٥٧٢
الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,٠٣٥	٢,٠٣٥
مجموع الموجودات المالية	٤٧,٠٠٠	٨٣,٨٩٦	-	٥٨,٠٠٠	١٨٨,٨٩٦
مجموع الموجودات المالية					
مطلوب إلى طرف ذي علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)	-	٨٦,٧٨٤	-	-	٨٦,٧٨٤
مجموع المطلوبات المالية	-	٩٥,٦٩٠	-	٨,٩٠٦	٩٥,٦٩٠
عدم التطابق التراكمي كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات					٩٧٪

(ب) 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.

(ج) 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢٤ 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:

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				للموجودات المالية
٣٩,٧١٢	-	-	٣٩,٧١٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
٢٧٤,٨٥٩	٢٧٤,٨٥٩	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة الاستثمارات بالقيمة العادلة من
٥,٥٩١	-	-	٥,٥٩١	خلال قائمة الدخل - متداول الاستثمارات بالقيمة العادلة من
٣,٨٣٣	-	-	٣,٨٣٣	خلال قائمة الدخل - غير متداول الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال
٢,٠٨٠	-	-	٢,٠٨٠	الدخل الشامل الآخر
١٦,٥٦٧	١٦,٥٦٧	-	-	موجودات أخرى
٣٤٢,٦٤٢	٢٩١,٤٢٦	-	٥١,٢١٦	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				للموجودات المالية
٨٠,٢٢٢	-	-	٨٠,٢٢٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
٨٣,٨٩٦	٨٣,٨٩٦	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة الاستثمارات بالقيمة العادلة من
١٣,٥٧٢	-	-	١٣,٥٧٢	خلال قائمة الدخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من
٢,٠٣٥	-	-	٢,٠٣٥	خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٧١	٩,١٧١	-	-	موجودات أخرى
١٨٨,٨٩٦	٩٣,٠٦٧	-	٩٥,٨٢٩	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل على الهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٣,٨٩٦	٢٧٤,٨٥٩	المملكة العربية السعودية

كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في عملاء أفراد فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٣-٢٤ 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.

الاجمالي	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢,٣٣٦	٢٢,٣٣٦	ذمم دائنة ومستحقات
٢١١,٣١٠	٢١١,٣١٠	تمويل مراجعة قصير الأجل
٢٣٣,٦٤٦	٢٣٣,٦٤٦	

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٩٠٦	ذمم دائنة ومستحقات
٨٦,٧٨٤	تمويل مراجعة قصير الأجل
٩٥,٦٩٠	

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 بيجكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام بالأنظمة وضمانات التمويل عن كثب وكانت ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها بتاريخ هذه القوائم المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٥,٥٢٩	١٧٠,٠٥٣	حقوق المساهم
٨٦,٧٨٤	٢١١,٣١٠	مستحق إلى طرف ذي علاقة
٢٤٢,٣١٣	٣٨١,٣٦٣	إجمالي هيكل رأس المال
٪٣٥,٨١	٪٥٥,٤١	نسبة المديونية

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤-٤ 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 داخلياً أو خارجياً لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان والسيولة والعملية و السوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تعتبر مخاطر التشغيل ففة 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.

٢٥ القيمة العادلة للأداة المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية للشركة وقد كانت مقاربة لقيمتها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أحد الأصول أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية بين المشاركين في السوق في تاريخ 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.

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 للموجودات 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).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة				
٣٩,٧١٢	-	-	٣٩,٧١٢	٣٩,٧١٢
نقد و أرصدة لدى البنوك				
٢٧٤,٨٥٩	-	-	٢٧٤,٨٥٩	٢٧٤,٨٥٩
تمويل على الهامش وتمويل مرابحة				
١٦,٥٦٧	-	-	١٦,٥٦٧	١٦,٥٦٧
موجودات أخرى				
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من				
٥,٥٩١	-	-	٥,٥٩١	٥,٥٩١
خلال قائمة الدخل - متداول				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من				
٣,٨٣٣	-	٣,٨٣٣	-	٣,٨٣٣
خلال قائمة الدخل - غير متداول				
الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال				
٢,٠٨٠	-	٢,٠٨٠	-	٢,٠٨٠
الدخل الشامل الآخر				
٣٤٢,٦٤٢	٥,٥٩١	٥,٩١٣	٣٣١,١٣٨	٣٤٢,٦٤٢
مطلوبات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة				
٢٠,٨٨٤	-	-	٢٠,٨٨٤	٢٠,٨٨٤
ذمم دائنة ومستحقات				
مطلوب إلى طرف ذي علاقة (تمويل المراجعة قصير الأجل)				
٢١١,٣١٠	-	-	٢١١,٣١٠	٢١١,٣١٠
٢٣٢,١٩٤	-	-	٢٣٢,١٩٤	٢٣٢,١٩٤

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
موجودات مالية تقاس				
بالتكلفة المطفأة				
٨٠,٢٢٢	-	-	٨٠,٢٢٢	٨٠,٢٢٢
نقد و أرصدة لدى البنوك				
٨٣,٨٩٦	-	-	٨٣,٨٩٦	٨٣,٨٩٦
تمويل على الهامش وتمويل مريحة				
٩,١٧١	-	-	٩,١٧١	٩,١٧١
موجودات أخرى				
موجودات مالية تقاس				
-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من				
١٣,٥٧٢	١٣,٥٧٢	-	-	١٣,٥٧٢
خلال قائمة الدخل				
٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥
الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال				
الدخل الشامل الأخر				
<u>١٨٨,٨٩٦</u>	<u>١٣,٥٧٢</u>	<u>٢,٠٣٥</u>	<u>١٧٣,٢٨٩</u>	<u>١٨٨,٨٩٦</u>
مطلوبات مالية تقاس				
بالتكلفة المطفأة				
٨,٩٠٦	-	-	٨,٩٠٦	٨,٩٠٦
ذمم دائنة ومستحقات				
مطلوب إلى طرف ذي علاقة				
٨٦,٧٨٤	-	-	٨٦,٧٨٤	٨٦,٧٨٤
(تمويل المريحة قصير الأجل)				
<u>٩٥,٦٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٥,٦٩٠</u>	<u>٩٥,٦٩٠</u>

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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 البنوك، وتمويل على الهامش، والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافاً كبيراً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة هي لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥-١ أساليب التقييم العادل

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

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

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

الهدف من إدارة رأس المال هو حماية قدرة الشركة كمنشأة ماليه، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهم 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 تلي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعزز الشركة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. لمعرفة عمل كفاية رأس المال، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٦-١.

٢٦-١ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٥,٤٩٤	١٦٩,٩٧٣	قاعدة رأس المال:
٣٥	٨٠	الشرحية الأولى لرأس المال
١٥٥,٥٢٩	١٧٠,٠٥٣	الشرحية الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٦٥,٣٦١	١٠٤,٤٠٣	مخاطر الائتمان
٢,١٧٣	٨٩٧	مخاطر السوق
١٠,٠٢٦	١٤,١١١	المخاطر التشغيلية
٧٧,٥٦٠	١١٩,٤١١	مجموع متطلب الحد الأدنى لرأس المال
		مجموع نسبة رأس المال
٢,٠١	١,٤٢	نسبة الشرحية الأولى لرأس المال (رمزي)
٢,٠١	١,٤٢	مجموع معدل رأس المال (رمزي)
٧٧,٩٦٩	٥٠,٦٤٢	الفائض في رأس المال

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة لمساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- (أ) تم استخراج المعلومات الواردة أعلاه من نماذج كفاية رأس المال السنوي كما هو مطلوب من هيئة السوق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- (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 والمخاطر 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 تُخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجع الحسابات المستقل للشركة.

٢٧ آثار كوفيد-١٩

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، وما تبع ذلك من آثار. أثرت الإجراءات التي تم اتخاذها لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي كما هو حاصل في الأسواق الأخرى. وفي هذا الخصوص، اتخذت الإدارة العديد من الإجراءات الاحترازية، مثل إجراءات السلامة والصحة للموظفين (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل).

تعتقد الإدارة أن هناك تأثير ضئيل على الشركة من جائحة كوفيد-١٩. كان التأثير السلبي الوحيد على الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة، حيث كان هناك انخفاض في مؤشر تداول مع تفشي الجائحة. حيث أدى هذا الانخفاض إلى خسائر إعادة تقييم غير محققة في الصناديق والتي تم تقليص هذه الخسائر في الربع الثالث. ستواصل الشركة اتباع سياسات الحكومة ونصائحها، وبالتوازي مع ذلك، ستبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.

٢٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع تصنيف أرقام السنة الحالية.

٢٩ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠٢٠).