

**فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)**

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراجعي الحسابات

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الموحدة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة فالكم للخدمات المالية:
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة فالكم للخدمات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة ("مجتمعين المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة والمُعَدَّة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية الموحدة هي مسؤولية إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لبدء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف المجموعة.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز



إلى
عمر محمد السقا
ترخيص رقم ٣٦٩

١٥ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
(٢٤ مارس ٢٠١٦)

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

موجودات		إيضاحات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	
موجودات متداولة		
١٠٢,٨٢٧	١٠٧,١٣٩	٤ نقد وما يعادله
٣,٦٥٥	٣,٣٩٣	٥ استثمارات
٣٦٨,٣٣٠	٤٤٤,٠٥٧	٦ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٦٤,٣٥٤	١٢٢,٩٥٧	٧ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
١,٦٩٧	٧,٤٣١	٨ مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١٤,٨١٠	٢١,٧٥٠	٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
٥٢,٢٦٦	٨٢,٣٨٩	١٠ ذمم مدينة أخرى
٧٠٧,٩٣٩	٧٨٩,١١٦	
موجودات غير متداولة		
٣٢٥,١٧٨	٣٧١,٧٠٦	٥ استثمارات
٧٥٨,٣٣٠	١,٢٦٠,٨٧٣	٦ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩,٠٨٢	٧٧,١٣٩	١١ ممتلكات ومعدات، بالصادفي
١٢,٦٨٨	٤١,٧١٥	١٢ أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٦١٦	٢,٦٢٧	موجودات غير ملموسة
١٢١,٧٥٦	١٢٠,٥٧٣	١٣,٣ شهرة
١,٣٠٧,٦٥٠	١,٨٧٤,٦٣٣	
٢,٠١٥,٥٨٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
٤٠٣,٨٦٣	٥٨٤,٩٣٥	١٤ التمويل الإسلامي
٣٣,٢٤٥	٢٣,٢٥٥	١٥ ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٥٩,٧٣٢	٧٣,٤٩٦	١٦ مخصص زكاة
٤٩٦,٨٤٠	٦٨١,٦٨٦	
المطلوبات غير المتداولة		
٢٧١,٢٥١	٦٣٩,٩٢٣	١٤ التمويل الإسلامي
١١,٦٩٢	١٤,٧٩٢	١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٢,٩٤٣	٦٥٤,٧١٥	
٧٧٩,٧٨٣	١,٣٣٦,٤٠١	
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية		
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
٢٠,٢١١	٢٤,٤٤٠	١٩ احتياطي نظامي
(٦٣,٣١٧)	(٤٠,٠٢٠)	٢١ احتياطيات أخرى
١١٠,٥٣٥	١٤٨,٦٠٠	أرباح مبقاة
١,١١٧,٤٢٩	١,١٨٣,٠٢٠	إجمالي حقوق المساهمين
١١٨,٣٧٧	١٤٤,٣٢٨	حقوق الأقلية
١,٢٣٥,٨٠٦	١,٣٢٧,٣٤٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٠١٥,٥٨٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
التزامات محتملة وارتباطات		
٣١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
			الإيرادات:
٢٠٨,١٢١	٢٩٥,٢١٢	٢٢	الدخل من التمويل الإسلامي
٥٣,٤٦٦	٣٢,٣١٧		عمولات على خدمات وساطة، صافي
٢٥,٣٦٩	٢٤,٤٧٦		أتعاب إدارية من صناديق استثمارية
١٠,٦٢٣	١٠,٧٧٣		دخل من خدمات استشارية
٥٤,٧٥٦	٢,٥٦١	٢٣	الدخل من استثمارات، صافي
(١,٧٣٨)	(٨,٧٩٤)	٥	حصة الشركة في صافي خسائر شركات زميلة
٣٥٠,٥٩٧	٣٥٦,٥٤٥		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٧٧,٥٦٨)	(١٠٥,٤٠٥)		مصاريف رواتب ومزايا موظفين
(٢٩,٥٤٣)	(٧٩,٠٨١)	٢٤	مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي
(٤٩,٠٤٠)	(٦٠,٧٢٨)	٢٥	تكلفة التمويل
(٣٣,٦٤٩)	(٤٩,٢٢٦)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨٩,٨٠٠)	(٢٩٤,٤٤٠)		إجمالي المصاريف
١٦٠,٧٩٧	٦٢,١٠٥		الدخل من العمليات
٣,٢١٤	٢٨,١٠١	٢٧	إيرادات أخرى
١٦٤,٠١١	٩٠,٢٠٦		الدخل قبل الزكاة وحقوق الأقلية
(٢٠,٥٩٦)	(٢١,٩٦١)	١٦	الزكاة
١٤٣,٤١٥	٦٨,٢٤٥		الدخل قبل حقوق الأقلية
(١٩,٧١٧)	(٢٥,٩٥١)		حقوق الأقلية
١٢٣,٦٩٨	٤٢,٢٩٤		صافي الدخل للسنة
			ربحية السهم:
١,٥٣	٠,٥٩	٢٠	الدخل من العمليات - ريال سعودي
١,١٨	٠,٤٠	٢٠	صافي الدخل للسنة - ريال سعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦٤,٠١١	٩٠,٢٠٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٩٨٩	٥,٤٥٦	الدخل قبل الزكاة وحقوق الأقلية
٢٩,٥٤٣	٧٩,٠٨١	تعديلات لبنود غير نقدية:
(١٣)	(١٧,٧٥٤)	استهلاك و إطفاء
٣,٠١٤	١٣٦	٢٤ مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، صافي أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٣٨	٨,٧٩٤	٥ خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة بغرض الاتجار
٢,٦٧٧	٣,٩٩٣	١٧ حصة الشركة في صافي خسائر شركات زميلة
٣,٦٥٩	١٢٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٩٤,٥٢٣)	(٦٠٣,٩٩٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٨,٠٩٩	٤١,٣٩٧	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٣٩٢	(٥,٧٣٤)	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٤,٢١٦)	(٦,٩٤٠)	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٢٩,١٠٩	٥,٢٧٢	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٨,٨٣٧)	(١٠,٠١٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
(١,٣٤٦)	(٨٩٣)	ذمم مدينة أخرى
(١٥,٣٨٦)	(٨,١٩٧)	١٧ ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٥٢,٩١٠	(٤١٩,٠٦٤)	١٦ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		١٦ زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(٢٦,٠٠٠)	٥ - ب إضافات إلى استثمار في شركات زميلة
١٣,٨٨٩	-	٥ - ب استبعاد استثمار في شركات زميلة
(١٧,٦٠٠)	-	٥ - ج إضافات إلى استثمار عقاري
(٢,٠٤١)	(٦,٨٨٧)	١١ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١١,٥٢٩)	(٢٩,٠٢٧)	١٢ إضافات إلى أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٥٨,٠٩١	(٦٢,٠٥٩)	استثمارات متاحة للبيع
(٢٠١)	(٢,٣٩٥)	موجودات غير ملموسة
(٢١٣,٧٠٤)	-	٣ مبلغ مدفوع لشراء شركة تابعة، صافياً من النقد المستحوذ عليه
١٣	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٥٠٠)	(٥,٤١٧)	٤ إيداعات قصيرة الأجل
(١٨١,٥٨٢)	(١٣١,٧٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٣٨٦,٨٦٦	١,٤٢٧,٥٥٥	متحصلات من التمويل الإسلامي
(٣٥٨,٧٩٦)	(٨٧٧,٨١١)	سداد التمويل الإسلامي
(٥٢,٥٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٤,٤٣٠)	٥٤٩,٧٤٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٥٣,١٠٢)	(١,١٠٥)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٤٧,٤٢٩	٩٤,٣٢٧	نقد وما يعادله في بداية السنة
٩٤,٣٢٧	٩٣,٢٢٢	٤ نقد وما يعادله في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية :
(٧٨,٣٧٥)	(٣٢,٧٣٧)	٥ - أ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨	(٢٢)	٢١ فروق تحويل عملات
٤٠٨,٦٩٨	-	صافي الموجودات بالقيمة العادلة للشركة التابعة المستحوذ عليها
-	٣١,٥١٢	١٠ بيع ممتلكات و معدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١,٢٣٥,٨٠٦	١١٨,٣٧٧	١,١١٧,٤٢٩	١١٠,٥٣٥	(٦٣,٣١٧)	٢٠,٢١١	١,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٦٨,٢٤٥	٢٥,٩٥١	٤٢,٢٩٤	٤٢,٢٩٤	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	(٤,٢٢٩)	-	٤,٢٢٩	-	١٩ المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٣٢,٧٣٧)	-	(٣٢,٧٣٧)	-	(٣٢,٧٣٧)	-	-	٢١ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٦,٠٥٦	-	٥٦,٠٥٦	-	٥٦,٠٥٦	-	-	٢١ الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢)	-	(٢٢)	-	(٢٢)	-	-	٢١ فروق تحويل عملات
١,٣٢٧,٣٤٨	١٤٤,٣٢٨	١,١٨٣,٠٢٠	١٤٨,٦٠٠	(٤٠,٠٢٠)	٢٤,٤٤٠	١,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,١٢٤,٥٩٨	-	١,١٢٤,٥٩٨	٥١,٧٠٧	١٥,٠٥٠	٧,٨٤١	١,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٩٨,٦٦٠	٩٨,٦٦٠	-	-	-	-	-	٣ شراء شركة تابعة
١٤٣,٤١٥	١٩,٧١٧	١٢٣,٦٩٨	١٢٣,٦٩٨	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	(١٢,٣٧٠)	-	١٢,٣٧٠	-	١٩ المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٧٨,٣٧٥)	-	(٧٨,٣٧٥)	-	(٧٨,٣٧٥)	-	-	٢١ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨	-	٨	-	٨	-	-	٢١ فروق تحويل عملات
(٥٢,٥٠٠)	-	(٥٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	-	-	-	٣٤ توزيعات الأرباح
١,٢٣٥,٨٠٦	١١٨,٣٧٧	١,١١٧,٤٢٩	١١٠,٥٣٥	(٦٣,٣١٧)	٢٠,٢١١	١,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

تأسست شركة فالكم للخدمات المالية كشركة مساهمة مقفلة في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ الصادر بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦). تمارس الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري الصادر في مدينة الرياض برقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٢٧هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦م، من خلال فروعها الأربعة في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

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 لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
- ٣- ترتيب الخدمات.
- ٤- تقديم المشورة.
- ٥- الحفظ لأغراض الإجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة في الأسهم الدولية.

تشتمل القوائم المالية الموحدة المرفقة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية ("المجموعة"):

نسبة الملكية		الدولة	اسم الشركة التابعة
٢٠١٤	٢٠١٥		
٪٧٥,٨٦	٪٧٥,٨٥	المملكة العربية السعودية	شركة النايفات للتمويل (١)
٪٩٩,٩٩	٪٩٩,٩٩	سلطنة عمان	شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم ش.م.ع.م (٢)

(١) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، قامت الشركة بزيادة مساهمتها في شركة النايفات للتمويل من ٣٧,٩٣٪ إلى ٧٥,٨٦٪. تم تسجيل شركة النايفات للتمويل (التي كانت تعرف سابقاً باسم شركة النايفات للتسيط) كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). وبموجب نظام التأجير التمويلي لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حصلت شركة النايفات للتمويل على رخصة تأجير للعمل تحت الاسم الجديد (شركة النايفات للتمويل) في المملكة العربية السعودية بموجب الرخصة رقم أ/٥ س/ ٢٠١٣١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٣). تم اعتماد الاسم الجديد للشركة في سجلها التجاري ونظامها الأساسي بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٤، لكن هذا التغيير لن يؤثر على الوضع القانوني ونطاق الأعمال أو الأنشطة لشركة النايفات للتمويل.

بموجب الرخصة الممنوحة لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تمارس شركة النايفات للتمويل أعمال التأجير التمويلي وتمويل العملاء والمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية.

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة المرفقة على أساس التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق، المعدل بإعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ تقديرات وتعديلات محاسبية مؤثرة في إعداد القوائم المالية الموحدة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة في ظل الظروف المتعلقة بها. تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراسات متعلقة بالمستقبل، والتي وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية، تمت مناقشة التقديرات والافتراضات ذات المخاطر التالية التي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة كما هو مبين أدناه:

- ١- مخصص الإنخفاض الدائم في القيمة (إيضاح ٢٤)
- ٢- مخصص زكاة (إيضاح ١٦)

٣-٢ أساس التوحيد

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبية لقيود عمليات شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء على أساس القيمة العادلة للموجودات المشتراة، أو الالتزامات أو التي تم تكبدها أو تحملها كما في تاريخ الشراء، إضافة إلى التكاليف المباشرة المرتبطة بعملية الشراء. إن زيادة تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المشتراة القابلة للتحديد تقيد كشهرة. يتم سنوياً اختبار الشهرة فيما يتعلق بالهبوط في القيمة، وتقيد بصافي التكلفة بعد حسم أي خسارة هبوط، إن وجدت.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. كذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركة التابعة، عند الضرورة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

٤-٢ النقد وما يعادله

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

٥-٢ استثمارات

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

تطفأ العلاوة والخصم باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتدرج في إيرادات توزيعات أرباح وعوائد من استثمارات.

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

إن الاستثمار في حصص أو أسهم في منشأة تمتلك فيها المجموعة أقل من ٢٠٪ من إجمالي حقوق الملكية والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به أو تحديد قيمتها بصورة معقولة يتم قيدها بالتكلفة مطروحا منها أي خسائر هيوط غير مؤقتة في القيمة يتم تحديدها.

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

استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة عند اقتنائها بشكل أساسي لغرض البيع وإعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل.

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

استثمارات متاحة للبيع

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

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

استثمارات في شركات زميلة

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

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

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بنسبة حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كذلك يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم العملية دليلاً على وجود هبوط في قيمة الأصل المحوّل.

٦-٢ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

التورق

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

المراوحة

المراوحة هي عبارة عن عقد تبيع بموجبه المجموعة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل المجموعة بناءً على وعد من قبل العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

الإجارة

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

٧-٢ تمويل على الهامش وتمويل مراوحة

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

يتم قيد التمويل على الهامش وتمويل المراوحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شامل الأعباء المتعلقة بها، إن وجدت، وتظهر مخصوماً منها أية مخصصات لتغطية خسائر الائتمان، إن وجدت. يتم عمل مخصص خسائر الائتمان عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن المجموعة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. إن جميع التمويل على الهامش وتمويل المراوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يستحق خلال سنة.

٨-٢ استثمار عقاري

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

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتقيّد في قائمة الدخل الموحدة.

٩-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كأمانة لعملاء الوساطة، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية الموحدة.

١٠-٢ محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم أو استلام الأصول من الطرف الآخر. تقوم الشركة بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصول 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.

١١-٢ إلغاء قيد الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي.

في الحالات التي تقيم فيها المجموعة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت المجموعة بالتحويل مادياً كافة المخاطر وعلاوات الملكية. وعندما تكون المجموعة لم تقم بالتحويل ولا بالحجز لكافة المخاطر وعلاوات الملكية مادياً، يتم إلغاء إثبات الأصل المادي في حال أن المجموعة لم تبق السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بإثبات كموجودات أو مطلوبات أي حقوق أو تعهدات تأسست أو بقيت في العملية. يمكن إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) عند إطفائها، أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد ملغى أو منتهياً.

١٢-٢ الهبوط في قيمة الموجودات المالية

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

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

ويشتمل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل أساسي على التالي:

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

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

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

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

محتفظ بها كمساحة للبيع

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

١٣-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية

تظهر البنود في القوائم المالية الموحدة للشركة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. وهو الوحدة النقدية في المملكة العربية السعودية.

(ب) المعاملات والأرصدة

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

(ج) الشركة التابعة

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

- (١) تُحوّل الموجودات والمطلوبات لكل ميزانية عمومية بسعر الصرف عند الإقفال في تاريخ قائمة المركز المالي.
- (٢) تُحوّل الإيرادات والمصاريف لكل قائمة دخل بمتوسط أسعار الصرف.
- (٣) تُحوّل عناصر حسابات حقوق الملكية بأسعار الصرف السارية بتاريخ البنود الناشئة المتعلقة بها.

تدرج التعديلات المتراكمة الناتجة عن تحويلات القوائم المالية للشركة التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي كبند منفصل ضمن حقوق الملكية ضمن "احتياطيات أخرى".

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

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

١٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

٤٠ سنة	المباني
(العمر الافتراضي أو مدة العقد، أيهما أقصر)	تحسينات على المباني المستأجرة
٤-٥ سنوات	أثاث وتجهيزات
٤ سنوات	سيارات
٤ سنوات	برامج الحاسب الآلي

تحدّد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في قائمة الدخل الموحدة.

تقدّر مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدّر للأصل، في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها. ويتم رسملة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تقرّر استبداله.

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

١٥-٢ الموجودات غير الملموسة

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

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

١٦-٢ التمويل الإسلامي والتكلفة ذات العلاقة

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

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

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

١٧-٢ الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى المجموعة أم لا.

١٨-٢ الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). يتم تحميل الزكاة المستحقة على المجموعة على قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسجيل الفروقات الزكوية المستحقة بموجب الربوط الزكوية النهائية التي تصدرها المصلحة، إن وجدت، عند تحديدها.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

١٩-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٢٠-٢ مخصصات

تحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد موارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير قيمة الالتزام بشكلٍ موثوق به.

٢١-٢ إثبات الإيرادات

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

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

يتم إثبات الأتعاب والعمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة.

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

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند إعلانها.

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

٢٢-٢ موجودات معاد استهلاكها مقتناة للبيع

تقتني المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات والموجودات الأخرى مقابل سداد مستحقات التمويل. تعتبر هذه الموجودات مقتناة للبيع، وتظهر مبدئياً بقيمة الذمم المدينة أو صافي القيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، إن وجدت، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه الموجودات.

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

٢٣-٢ المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية

تعامل المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية على أنها تكلفة فترة.

٢٤-٢ عقود إيجار تشغيلية

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

٢٥-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٦-٢ معلومات قطاعية

(أ) قطاع الأعمال

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

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

(ب) القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي تقوم بأنشطة تدر إيرادات في بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. شراء الشركة التابعة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ قامت الشركة بزيادة مساهمتها في شركة النايفات للتمويل من ٣٧,٩٣٪ إلى ٧٥,٨٦٪. فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد كما في تاريخ الشراء:

القيمة العادلة المدرجة عند الاستحواذ		الموجودات
٥٢,٥٩٧		النقد وما يعادله
٦٠,٠٠٠		استثمارات متاحة للبيع
٩٤٥,٢٢٥		الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٥٧,٢٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣١		موجودات غير ملموسة
٢,٧٨٢		ممتلكات ومعدات
<u>١,١١٨,٥٦٤</u>		
		المطلوبات
(٨,٩٨٢)		الذمم الدائنة
(٩,٤٢٨)		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٦٤٧,٠٤٤)		قرض لأجل
(٤٢,١٢٩)		مخصص زكاة
(٢,٢٨٣)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>(٧٠٩,٨٦٦)</u>		
٤٠٨,٦٩٨		إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد بالقيمة العادلة
		حقوق الأقلية في شركة النايفات للتمويل
(٩٨,٦٦٠)		شهرة ناشئة عن الاستحواذ
١٢٠,٥٧٣		مبلغ الشراء المحول
<u>٤٣٠,٦١١</u>		
		مجموع تكاليف الشراء
٢٦٦,٣٠١		الثمن المدفوع
١٦٤,٣١٠		القيمة العادلة لحقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً
<u>٤٣٠,٦١١</u>		الإجمالي
		التدفقات النقدية الصادرة عند الاستحواذ
٥٢,٥٩٧		صافي النقد المكتنى مع الشركة التابعة
(٢٦٦,٣٠١)		الثمن المدفوع
<u>(٢١٣,٧٠٤)</u>		

٤. نقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٣	٦٥	نقد في الصندوق
٩٤,٢٨٤	٩٣,١٥٧	أرصدة لدى البنوك
٩٤,٣٢٧	٩٣,٢٢٢	نقد وما يعادله
٨,٥٠٠	١٣,٩١٧	ودائع قصيرة الأجل
<u>١٠٢,٨٢٧</u>	<u>١٠٧,١٣٩</u>	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. استثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	متداولة
٣,٦٥٥	٣,٣٩٣		استثمارات مقفلة لأغراض المتاجرة - في الأسهم المدرجة
			غير متداولة
١٣٨,٨٣٦	١٦٨,١٥٨	أ - ٥	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٧٤٢	٥٧,٩٤٨	ب - ٥	استثمار في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة
١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠	ج - ٥	استثمار عقاري
٣٢٥,١٧٨	٣٧١,٧٠٦		مجموع الاستثمارات غير المتداولة

أ) استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	استثمار في أسهم مدرجة
٨٣,٤٤٩	٨٢,٥٢٩	استثمار في صناديق استثمارية
٥٥,٣٨٧	٨٥,٦٢٩	المجموع
١٣٨,٨٣٦	١٦٨,١٥٨	

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	١ يناير
٢١٥,٣٠٢	١٣٨,٨٣٦	عند الاستحواذ على الشركة التابعة
٦٠,٠٠٠	-	إضافات
٤٤,٨٥٠	٧٨,١٠٨	استيعادات
(١٠٢,٩٤١)	(١٦,٠٤٩)	التغير في القيمة العادلة
(٧٨,٣٧٥)	(٣٢,٧٣٧)	٣١ ديسمبر
١٣٨,٨٣٦	١٦٨,١٥٨	

ب) استثمار في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم	بلد التأسيس
٣٩,٧٦٤	٥٦,٩٨٤	شركة الأمتل للتمويل (١)	المملكة العربية السعودية
٩٢٥	٩١١	شركة مدينة فال الصناعية (٢)	المملكة العربية السعودية
٨	٨	شركة ويفال العقارية (لم تبدأ عملياتها بعد)	المملكة العربية السعودية
٤٥	٤٥	شركة قهوة البورصة (لم تبدأ عملياتها بعد)	المملكة العربية السعودية
٤٠,٧٤٢	٥٧,٩٤٨		

(١) تم حساب الحصة من خسارة الشركة الزميلة للفترة من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ منذ قرار الشركاء في الشركة الزميلة بتحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من ٨ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥) تاريخ الإعلان الصادر عن وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٣٤/ق.

(٢) قرر الشركاء في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣ تخفيض رأس مال الشركة من ١٥ مليون ريال سعودي إلى ٣ مليون ريال سعودي مع الاحتفاظ بنفس نسب الملكية كما في تاريخ القرار. تم إنهاء جميع الإجراءات القانونية لإحداث التغيير في رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتمثل حركة الاستثمارات في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١١,٣٨٨	٤٠,٧٤٢	١ يناير
(١٥٥,٠١٩)	-	استبعاد شركة زميلة
(١٣,٨٨٩)	٢٦,٠٠٠	إضافات / استبعادات
(١,٧٣٨)	(٨,٧٩٤)	حصة الشركة في صافي الخسائر
٤٠,٧٤٢	٥٧,٩٤٨	٣١ ديسمبر

ج) استثمار عقاري

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢٨,٠٠٠	١٤٥,٦٠٠	رصيد بداية السنة
١٧,٦٠٠	-	إضافات
١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠	رصيد نهاية السنة

يتمثل الاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ في قطعة أرض، تم اقتناؤها بنّيّة الحصول على إيراد أو ربح رأسمالي. إن هذه الأرض مملوكة بملكية مشتركة بين الشركة وطرف ذي علاقة. مع العلم بأن حصة الشركة مسجلة باسم الطرف ذي العلاقة والذي قدّم للشركة إقراراً بملكية حصة الشركة بالنيابة عن الشركة. لم يتم الانتهاء من الإجراءات النظامية الخاصة بنقل ملكية الأرض باسم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٦. ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٦٨,٣٣٠	٤٤٤,٠٥٧	الجزء المتداول
٧٥٨,٣٣٠	١,٢٦٠,٨٧٣	الجزء غير المتداول
١,١٢٦,٦٦٠	١,٧٠٤,٩٣٠	المجموع

٦-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالشركة التابعة، شركة النايفات للتمويل، في المملكة العربية السعودية. كما في نهاية السنة، فإن ما نسبته ٩٨٪ من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي تشتمل على التمويل الاستهلاكي الإسلامي وتمثل النسبة المتبقية تمويلات للشركات الصغيرة والمتوسطة. إن تسوية إجمالي وصافي الذمم المدينة هو كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٣٦,٥٦٠	٢,٥١٦,٠٩٦	إجمالي الذمم المدينة
(٤٨٥,١٥١)	(٧٨٧,٢٨٣)	دخل تمويلي غير مكتسب
١,١٥١,٤٠٩	١,٧٢٨,٨١٣	
٢٠,٨٧٣	٢٩,٤٧٢	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
(٤٥,٦٢٢)	(٥٣,٣٥٥)	مخصص هبوط القيمة الدائم
١,١٢٦,٦٦٠	١,٧٠٤,٩٣٠	

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٧٩,٠٧٤	١,١١٤,٩٣٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٦٥,٣٣٨	٤٤٠,١٤٨	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,٠٤٤,٤١٢	١,٥٥٥,٠٨٠	منتظمة السداد
١٠٦,٩٩٧	١٧٣,٧٣٣	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة - غير منتظمة السداد
١,١٥١,٤٠٩	١,٧٢٨,٨١٣	

تتمتع الذمم المدينة للتمويل الإسلامي والتي ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة بتاريخ مقبول من السداد. وتمثل الأرصدة المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة أرصدة مستحقة بأقل من ٩٠ يوماً. وتبلغ قيمة الأرصدة المتأخرة السداد ومنخفضة القيمة ٥٥,٤ مليون ريال سعودي وهي مستحقة لأكثر من ٣٦٠ يوماً. وبلغت قيمة المخصص المحدد والجماعي كما في نهاية السنة ٢٨ مليون ريال سعودي (لمحفظة بقيمة ٦٤,٤ مليون ريال سعودي) و ٢٥ مليون ريال سعودي (لمحفظة بقيمة ١,٦٦ مليار ريال سعودي منها ١,١١ مليار غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)، على التوالي.

لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى إيضاح إدارة المخاطر المالية رقم (٢٩) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-٦ الحركة في مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٥,٦٩١	٤٥,٦٢٢	١ يناير
٢٥,٧٨٩	٢٥,٧٢٥	المحمل للسنة
(٥,٨٥٨)	(١٧,٩٩٢)	المشطوب خلال السنة
٤٥,٦٢٢	٥٣,٣٥٥	٣١ ديسمبر

٣-٦ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٤٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٨٧ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على تمويل بنكي إسلامي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي الموحدة لأن الشركة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم قيد المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي (انظر إيضاح ١٤).

٧. القروض الهامشية وتمويل المراجعة

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
٧٩,١٤٦	٦١,٣٩٥	١-٧	قروض هامشية
٨٥,٢٠٨	٦١,٥٦٢	٢-٧	تمويل مرابحة
١٦٤,٣٥٤	١٢٢,٩٥٧		

١-٧ تقوم الشركة بتقديم تمويل على الهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تسهيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة التمويل على الهامش. إن هذا التمويل غير خاضع لعمولة تمويل.

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) المعاملات مع أطراف ذات علاقة المهمة التي تمت خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠,٠٩٠	٢٢,٥٣٥	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
١٦,٧٤٤	٢٥,٨٠٤	تعويض الإدارة العليا
٥,٥٤٩	٣,٧٢٨	نفقات تمويل (*)
٨٧١	٢,٠٩٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٦٧	١,٩٤١	اشرابات صناديق الاستثمارات

(*) خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ قام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مبيعات لدى الشركة مقابل عمولة بنسبة ٣٪ (٢٠١٤: ٥,٥٪).

(ب) أرصدة أطراف ذوي علاقة كما في ٣١ ديسمبر كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٩٧	٧,٤٣١	ذمم مدينة من شركات شقيقة
٦,٠٥٦	٤,٤٥٥	أتعاب إدارة مستحقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٧١	٢,١٠٣	قروض موظفين
١,٨٥٨	١,٨٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

موظفو الإدارة الرئيسيون، هم المدراء التنفيذيون وغير التنفيذيين، الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

٩. مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,١٩٦	١٣,٣٠٣	عملات ورسوم مدينة
٧,٦١٤	٨,٤٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٨١٠	٢١,٧٥٠	المجموع

١٠. ذمم مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
-	٣١,٥١٢		ذمم من بيع ممتلكات ومعدات
١٤,٣٢٢	٢٠,٧٩٠		ذمم مدينة، صافي
٢٨,٨٤٩	٢٠,٦٦٩	٢٤	موجودات معاد استهلاكها مقتناة للبيع - عقارات
٥,٣٣٩	٥,٥١٧		دفعات مقدمة
٣,٣١٧	٣,٧٢٢		سلف للموظفين
٤٣٩	١٧٩		موجودات أخرى
٥٢,٢٦٦	٨٢,٣٨٩		المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات، بالصافي

فيما يلي ملخص بالممتلكات والمعدات بالصافي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	أرض ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث وتجهيزات	سيارات	برامج الحاسب الآلي	المجموع
التكلفة:						
١ يناير ٢٠١٥	٩١,٦٠٨	١١,٧٦٠	١٥,٢٥٣	١١٤	٢٤,٩١٦	١٤٣,٦٥١
إضافات	٧٧	٤,٤١٢	-	٢,١٥٠	٢٤٨	٦,٨٨٧
استبعادات	(١٥,٠١٠)	-	-	-	-	(١٥,٠١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٦,٦٧٥	١٦,١٧٢	١٥,٢٥٣	٢,٢٦٤	٢٥,١٦٤	١٣٥,٥٢٨
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠١٥	٧,٩١٨	٨,٥٤٣	١٣,٨٥٨	٤٧	٢٤,٢٠٣	٥٤,٥٦٩
إضافات	١,٥٦٥	٢,٢٦٨	٢٣	٨٩٤	٣٢٢	٥,٠٧٢
استبعادات	(١,٢٥٢)	-	-	-	-	(١,٢٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨,٢٣١	١٠,٨١١	١٣,٨٨١	٩٤١	٢٤,٥٢٥	٥٨,٣٨٩
صافي القيمة الدفترية في:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٨,٤٤٤	٥,٣٦١	١,٣٧٢	١,٣٢٣	٦٣٩	٧٧,١٣٩

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات، بالصافي (تتمة)

٢٠١٤	أرض ومباني	مستأجرة	تحسينات على مباني	أثاث وتجهيزات	سيارات	برامج الحاسب الآلي	المجموع
التكلفة:							
١ يناير، ٢٠١٤	٨٩,٦٨٩	١٠,٣٤٤		١٣,٠٧٧	١٠٢	٢٤,٤٦٧	١٣٧,٦٧٩
الاستحواذ على شركة تابعة	٩٢٨	٣,٠٢٤		٣,٧٠٦	٢٣٣	-	٧,٨٩١
إضافات	٩٩١	٣٤		٥٠٦	٦١	٤٤٩	٢,٠٤١
استيعادات	-	(١,٦٤٢)		(٢,٠٣٦)	(٢٨٢)	-	(٣,٩٦٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩١,٦٠٨	١١,٧٦٠		١٥,٢٥٣	١١٤	٢٤,٩١٦	١٤٣,٦٥١
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠١٤	٦,٢٦٦	٦,٢٠٦		١٢,٢٨٣	٧٧	٢٣,٩١٥	٤٨,٧٤٧
الاستحواذ على شركة تابعة	-	٢,٠٧٨		٢,٧٩٨	٢٣٣	-	٥,١٠٩
إضافات	١,٦٥٢	١,٩٠١		٨١٣	١٩	٢٨٨	٤,٦٧٣
استيعادات	-	(١,٦٤٢)		(٢,٠٣٦)	(٢٨٢)	-	(٣,٩٦٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧,٩١٨	٨,٥٤٣		١٣,٨٥٨	٤٧	٢٤,٢٠٣	٥٤,٥٦٩
صافي القيمة الدفترية في:							
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٣,٦٩٠	٣,٢١٧		١,٣٩٥	٦٧	٧١٣	٨٩,٠٨٢

يشتمل رصيد الأرض والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمتعلقة بتكلفة أرض بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٨,٤ مليون ريال سعودي).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٥٩	١٢,٦٨٨	١ يناير
١١,٥٢٩	٢٩,٠٢٧	إضافات خلال السنة
١٢,٦٨٨	٤١,٧١٥	٣١ ديسمبر

خلال عام ٢٠١٥ قامت الشركة وأطراف أخرى ذوي علاقة بتوقيع اتفاقية مع شركة مدينة فال الصناعية، "المطورة" وشركة زميلة، لتطوير مدينة صناعية خاصة على أرض مملوكة من قبل الشركة والأطراف الأخرى ذوي العلاقة على أن تقوم الشركة المطورة بتحميل كافة النفقات والتكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بتطوير المدينة الصناعية الخاصة مضافاً إليها أتعاب إدارة بنسبة ٧,٥٪ على ملك الأرض بحسب نسبة ملكيتهم في الأرض والتي تمتلك فيها شركة فالك للخدمات المالية ما نسبته ١٢,٥٣٪ (٢٠١٤: ١١,١١٪).

يمثل مبلغ الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ حصة الشركة من النفقات والتكاليف المحملة من قبل الشركة المطورة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تظهر الأرض التي يتم تطويرها تحت حساب الاستثمار ضمن بند استثمار عقاري والبالغة ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٥-ج).

١٣. الشهرة

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١٢٠,٥٧٣	١٢٠,٥٧٣	٣	شركة النايفات للتمويل
١,١٨٣	-		شركة الأمتل للتمويل
١٢١,٧٥٦	١٢٠,٥٧٣		

١٤. التمويل الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٠٧,٨٣٠	٥٨٩,١٠٢	الجزء المتداول من التمويل
(٣,٩٦٧)	(٤,١٦٧)	الجزء المتداول من التكاليف المؤجلة غير المطفأة
٤٠٣,٨٦٣	٥٨٤,٩٣٥	
٢٧٦,٥١٠	٦٤٥,٩٩٣	الجزء غير المتداول من التمويل
(٥,٢٥٩)	(٦,٠٧٠)	الجزء غير المتداول من المصاريف المؤجلة غير المطفأة
٢٧١,٢٥١	٦٣٩,٩٢٣	
٦٧٥,١١٤	١,٢٢٤,٨٥٨	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية طويلة الأجل لدى البنوك لتمويل احتياجاتها الحالية والطويلة الأجل من التمويل وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة ١,٢٥ مليار ريال سعودي، حيث تم استخدام ١,١٦ مليار ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٠,٦٧ مليار ريال سعودي). إن هذه التسهيلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. وتحمل هذه التمويلات رسوم عمولة بمعدلات السوق السائدة. إن هذه التسهيلات هي بالريال السعودي ومضمونة مقابل التنازل على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٤٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٨٧ مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على تمويل إسلامي. من أهم القیود المتعلقة بالحصول على تمويل البنك الإسلامي، هي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل الإسلامي إلى الأرصدة المدينة، بالإضافة إلى قیود على توزيع الأرباح. وعليه، قامت الشركة بالالتزام بتلك القیود كما في تاريخ المركز المالي الموحدة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٢٣٤	١٢,٩٠٩	مكافآت للموظفين المستحقة
٢,٣٩٨	٤,٤٠٦	مصاريف مستحقة
٢,٤٣٥	٢,٤٨٤	تكاليف التمويل المستحقة
١٣,٢٩١	٢,٤٠٢	ذمم دائنة
٨٨٧	١,٠٥٤	أخرى
٣٣,٢٤٥	٢٣,٢٥٥	المجموع

١٦. الزكاة

١-١٦ مكونات الوعاء الزكوي

تقدم الشركات التابعة السعودية للمجموعة إقرارات زكوية وضريبية منفصلة على أساس غير موحد. تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي لكل شركة وفق نظام الزكاة وضريبة الدخل من حقوق الملكية والمخصصات في بداية السنة والقروض طويلة الأجل والدخل الضريبي المقدر ناقصاً الخصومات للقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات والاستثمارات وبنود أخرى محددة.

٢-١٦ الحركة في مخصص الزكاة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٣٩٣	٥٩,٧٣٢	١ يناير
٤٢,١٢٩	-	الاستحواذ على شركة تابعة
٢٠,٥٩٦	٢١,٩٦١	مخصص السنة
(١٥,٣٨٦)	(٨,١٩٧)	مدفوعات خلال السنة
٥٩,٧٣٢	٧٣,٤٩٦	٣١ ديسمبر

٣-١٦ وضع الربوط

فالكم للخدمات المالية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لجميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") وقد تسلمت الربوط الزكوية النهائية حتى عام ٢٠٠٧.

شركة النايفات للتمويل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. كما تلقت الربوط الزكوية الخاصة بالسنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧. وفي هذه الربوط، قامت المصلحة بإضافة الأرصدة الدائنة التي حالت عليها الحول، ونتيجة لذلك، نشأت مطلوبات زكوية إضافية تم قيدها في دفاتر الشركة. وعلى صعيد آخر، هناك تعرض يصل إلى حوالي ٢٨ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٥ نتيجة لعدم إضافة أرصدة التمويلات الإسلامية التي حالت عليها الحول؛ لأن إدارة الشركة ارتأت بأن ليس هناك حاجة لإضافة هذه الأرصدة بناءً على تفسير ديوان المظالم للفتوى ذات العلاقة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨,٠٧٨	١١,٦٩٢	١ يناير
٢,٢٨٣	-	الاستحواذ على شركة تابعة
٢,٦٧٧	٣,٩٩٣	مخصص السنة
(١,٣٤٦)	(٨٩٣)	مدفوعات خلال السنة
١١,٦٩٢	١٤,٧٩٢	٣١ ديسمبر

١٨. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١,٠٥ مليار ريال سعودي، مقسم إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٩. احتياطي نظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تجنب ١٠٪ من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

٢٠. ربحية السهم

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

٢١. احتياطات أخرى

الإجمالي	تحويل العملات	أرباح غير محققة من الاستثمارات	
			٢٠١٥
(٦٣,٣١٧)	٤٣	(٦٣,٣٦٠)	١ يناير
(٣٢,٧٣٧)	-	(٣٢,٧٣٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٦,٠٥٦	-	٥٦,٠٥٦	الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢)	(٢٢)	-	فروق تحويل عملات
(٤٠,٠٢٠)	٢١	(٤٠,٠٤١)	
			٢٠١٤
١٥,٠٥٠	٣٥	١٥,٠١٥	١ يناير
(٧٨,٣٧٥)	-	(٧٨,٣٧٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨	٨	-	فروق تحويل عملات
(٦٣,٣١٧)	٤٣	(٦٣,٣٦٠)	

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. الدخل من التمويل الإسلامي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٤,٤٩٥	٢٩٢,٧٧٠	الدخل من التمويل الإسلامي
٧,٩٩٨	١٧,٩٥١	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٣٧٢)	(١٥,٥٠٩)	إطفاء تكاليف المعاملات
٢٠٨,١٢١	٢٩٥,٢١٢	

نم وإيرادات التورق تمثل ٩٩٪ تقريباً من مجموع الذمم والإيرادات (٢٠١٤: ٩٨٪).

٢٣. الدخل من استثمارات، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٧,٥٣٤	٢,٥٦٩	أرباح محققة من استثمارات
٢٣٦	١٢٨	توزيعات أرباح و عوائد من استثمارات
(٣,٠١٤)	(١٣٦)	خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة بغرض الإتجار
٥٤,٧٥٦	٢,٥٦١	المجموع

٢٤. مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
-	٥٦,٠٥٦		استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٧٨٩	٢٥,٧٢٥	٢-٦	ذمم تمويل إسلامي
٣,٧٥٤	(٣,٨٨٣)		ذمم مدينة
-	١,١٨٣	١٣	الشهرة
٢٩,٥٤٣	٧٩,٠٨١		المجموع

٢٥. تكلفة التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,٦٦٨	٥٠,٢٢٩	مصاريف التمويل الإسلامي
٤,٦٠٣	٦,٦٣٨	إطفاء مصاريف مؤجلة
١,٧٦٩	٣,٨٦١	عمولات بنكية
٤٩,٠٤٠	٦٠,٧٢٨	المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,٥٠٨	١٠,٧٧١	مصاريف اتصالات
٥,١٥١	٧,٢٠٣	مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٤,٥٨٧	٥,٦٦٨	أتعاب مهنية
٤,٩٨٩	٥,٤٥٦	استهلاك وإطفاء
٢٠٣	٤,٣٤٧	تأمين
١,٨٢١	٢,٠٢٠	حراسة وتكاليف أخرى
١,٢٥٣	١,٩٢٣	خدمات ومصاريف أخرى
٧٣٠	١,٥٣٢	مصاريف تسويق
٩١٨	١,٤٤٢	صيانة وإصلاح
-	١,١٢١	خسارة من بيع موجودات مقتناة
٤,٤٨٩	٧,٧٤٣	مصاريف أخرى
٣٣,٦٤٩	٤٩,٢٢٦	الإجمالي

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	١٧,٧٤٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٦,٨٠٣	مطلوبات مستردة لم تعد مستحقة الدفع
٢,٥٦١	٣,٢٧١	إيرادات إيجار
٦٥٣	٢٨٢	إخرى
٣,٢١٤	٢٨,١٠١	المجموع

٢٨. حسابات العملاء

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٢٤٩,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٤٠,٥ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الحسابات ضمن القوائم المالية الموحدة وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥) وبناءً على نظام هيئة السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢ يونيو ١٤٢٤ هـ.

٢٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة النقد وما يعادله والاستثمارات والذمم المدينة الإسلامية والذمم الدائنة والمستحقات وتمويل البنك الإسلامي والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن طرق القيد 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 المجموعة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

٢٩-١ مخاطر الائتمان هي عبارة عن مخاطر تتعرض لها المجموعة في حال أخفق العميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتظل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بصفة عامة إلى مخاطر الائتمان الجوهرية. ولهذا، فإن المجموعة قامت بوضع الإجراءات الخاصة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات: مثل الضمانات الشخصية. وتتولى المجموعة حالياً تنفيذ نظام تحديد الملاءة الائتمانية للتخفيف من أي مخاطر اجتهادية.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

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

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات لأصل الدين أو الربح متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة وانخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مجموع مخصصات المجموعة مبنية على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثر الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة المجموعة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. وإذا كان هناك تذبذب بمقدار ٥٠٪ في معدلات التعثر، فإن أثر ذلك على الأرباح سيكون بمقدار ١٠ مليون ريال سعودي. وبالنظر إلى النتائج التاريخية لعمليات الشطب الفعلية، فهي أقل من ٢٪ من الأرصدة المدينة. وتقوم المجموعة حالياً بتحمل مخصصاً تراكمياً يقدر بحوالي ٣٪ من الأرصدة المدينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة في إطار عملها الاعتيادي عند توفير تمويل يتجاوز المئة ألف ريال بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. يشتمل الضمان على رهن الأراضي والمباني والحجز على المخزون والضمانات الشخصية والأسهم المحلية والموجودات الأخرى.

يتم فحص مخصص الانخفاض في القيمة من قبل لجنة الائتمان لضمان ملاءمته لسياسات المجموعة. وترى الإدارة بأن المخصص الكافي تم احتسابه بحيث يتناول مخاطر الائتمان عند الاقتضاء. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٢-٦ والإيضاح ٦ بهذه القوائم المالية.

النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى

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

٢٩-٢ مخاطر معدل العمولات تتمثل في عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالمجموعة يتمثل في التمويل الإسلامي وأنشطة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي حيث تنعكس التقلبات في أسعار العمولات، إن وجدت، على نتائج العمليات.

وكما في تاريخ المركز المالي، فإن المجموعة لديها ١,٧٢ مليون ريال سعودي و ١,١٦ مليون ريال سعودي من الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بالعمولة على التوالي. ومن مجمل هذه المطلوبات فإن مبلغ ٥٩٠ مليون ريال سعودي يستند إلى معدل متغير ويمكن أن تؤثر ١٠٠ فقط أساس سنوي في أسعار العمولة على ربحية المجموعة بحوالي ٦ مليون ريال سعودي.

تراقب إدارة المجموعة التقلبات في أسعار العمولة بصفة منتظمة للتقليل من مخاطر معدلات الربح.

٢٩-٣ مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المنشأة لصعوبات في تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

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

٢٩-٤ 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.

٢٩-٥ مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن المجموعة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق بالاستثمارات. تقوم المجموعة 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.

٢٩-٦ القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية لكل من المجموعة وشركتها التابعة على أساس طريقة التكلفة التاريخية - فيما عدا الاستثمارات، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. التقارير القطاعية

تتلخص أنشطة الشركة وشركتها التابعة ضمن قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الوساطة
- مجموعة الاستثمارات البنكية – خدمات استشارة
- إدارة الأصول
- تمويل إسلامي
- الاستثمارات وأخرى

فيما يلي ملخصاً للمعلومات المالية المختارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وللسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ حسب قطاعات الأعمال:

٢٠١٥	الوساطة	مجموعة الاستثمارات البنكية	إدارة الأصول	تمويل إسلامي	استثمارات وأخرى	المجموع
الإيرادات	٣٢,٣١٧	١٠,٧٧٣	٢٤,٤٧٦	٢٩٥,٢١٢	(٦,٢٣٣)	٣٥٦,٥٤٥
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٢٨,١٠١	٢٨,١٠١
المصاريف (بما في ذلك الزكاة)	١٧,٩٨٠	٣,٤٩٤	٤,٨٧٦	١٨٧,٧٢٥	١٠٢,٣٢٦	٣١٦,٤٠١
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل حقوق الأقلية	١٤,٣٣٧	٧,٢٧٩	١٩,٦٠٠	١٠٧,٤٨٧	(٨٠,٤٥٨)	٦٨,٢٤٥
٢٠١٤						
الإيرادات	٥٣,٤٦٦	١٠,٦٢٣	٢٥,٣٦٩	٢٠٨,١٢١	٥٣,٠١٨	٣٥٠,٥٩٧
إيرادات أخرى	-	-	-	٣٠٦	٢,٩٠٨	٣,٢١٤
المصاريف (بما في ذلك الزكاة)	٢٥,٥٨٨	٣,٣٤٩	٣,٩٥١	١٢٦,٧٤٩	٥٠,٧٥٩	٢١٠,٣٩٦
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل حقوق الأقلية	٢٧,٨٧٨	٧,٢٧٤	٢١,٤١٨	٨١,٦٧٨	٥,١٦٧	١٤٣,٤١٥

فيما يلي ملخص لبعض المعلومات المالية المختارة كما في ٣١ ديسمبر وللسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ وفقاً للقطاعات الجغرافية:

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	سلطنة عمان	المجموع
الإيرادات	٣٥٥,٢٠٧	١,٣٣٨	٣٥٦,٥٤٥
إيرادات أخرى	٢٤,٢٠٣	٣,٨٩٨	٢٨,١٠١
المصاريف (بما في ذلك الزكاة)	٣١٣,٣٧٩	٣,٠٢٢	٣١٦,٤٠١
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل حقوق الأقلية	٦٦,٠٣١	٢,٢١٤	٦٨,٢٤٥
مجموع الموجودات	٢,٦٤٥,٠١٦	١٨,٧٣٣	٢,٦٦٣,٧٤٩
مجموع المطلوبات	١,٣٣٤,٣٩١	٢,٠١٠	١,٣٣٦,٤٠١
٢٠١٤			
الإيرادات	٣٥١,٢٠٧	(٦١٠)	٣٥٠,٥٩٧
إيرادات أخرى	٣,٢١٤	-	٣,٢١٤
المصاريف (بما في ذلك الزكاة)	٢٠٤,٨١٨	٥,٥٧٨	٢١٠,٣٩٦
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل حقوق الأقلية	١٤٩,٦٠٣	(٦,١٨٨)	١٤٣,٤١٥
مجموع الموجودات	١,٩٩٧,٦٢٨	١٧,٩٦١	٢,٠١٥,٥٨٩
مجموع المطلوبات	٧٧٦,٢٩٦	٣,٤٨٧	٧٧٩,٧٨٣

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١. التزامات محتملة وارتباطات

التزامات محتملة

إن الالتزامات المحتملة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل تم إدراجها في إيضاح رقم ١٦ في هذه القوائم المالية الموحدة.

التزامات التأجير التشغيلي

تتمثل التزامات التأجير التشغيلي بإيجار المكاتب كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤٥٠	٢,٩٣٣	أقل من سنة واحدة
١,٩٦٦	٧,٨٣٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣,٤١٦	١٠,٧٦٦	المجموع

٣٢. الحد الأدنى لرأس المال وإجمالي نسبة رأس المال

وفقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد الكفاية المالية (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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٩٢,٠٤٣	١,٠٥٩,٦٨٣	قاعدة رأس المال:
-	-	رأس المال الشريحة ١
٩٩٢,٠٤٣	١,٠٥٩,٦٨٣	رأس المال الشريحة ٢
		إجمالي قاعدة رأس المال
٨٢١,٧٣٤	١,٠٠٢,١١٦	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١,١١٤	٨٩٧	مخاطر الائتمان
٤٧,٤٥٠	٧٣,٦١٠	مخاطر السوق
٨٧٠,٢٩٨	١,٠٧٦,٦٢٣	مخاطر التشغيل
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١,١٤	٠,٩٨	الشريحة الأولى لرأس المال (زمني)
١,١٤	٠,٩٨	إجمالي نسبة رأس المال (زمني)
١٢١,٧٤٥	(١٦,٩٤٠)	(العجز) / الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج البيانات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي كما هو مطلوب من هيئة السوق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

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

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٣. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية بما يتضمن إعادة تصنيف الربح المستحق بمبلغ ١٢,٧ مليون ريال سعودي من "مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى" إلى "دمم مدينة للتمويل الإسلامي". إلا أن إعادة التصنيف هذه لم تكن جوهرية للعرض العام للقوائم المالية الموحدة.

٣٤. توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي تم توزيعها على المساهمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٥. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ جمادى الآخرة ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٦م).