

# فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
وتقرير المراجع المستقل

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

صفحة	
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الخسارة الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٩	إيضاحات حول القوائم المالية

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

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة فالكم للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- قائمة الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

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

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 المتطلبات.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة فالكيم للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تمة)

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية 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.

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

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم 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، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز





علي حسن البصري  
ترخيص رقم ٤٠٩

٢١ رجب ١٤٤٠ هـ

(٢٨ مارس ٢٠١٩)

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
				موجودات غير متداولة
١٠٦,٩٦٤	٦٧,٠٠٢	٦٤,٩٠٦	٢٤، ٨	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٤٢٧	-	-	٢٤	استثمارات عقارية
١٢٥,٨٢٨	-	-	٢٤	موجودات غير ملموسة
٥٢,٠٢٠	-	-	٢٤	استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية
-	-	٣٤,٨٧٩	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٧٢٣	٥٤,٣١٨	-	٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٦٤,٤٣٢	-	-	٢٤	ذمم مدينة للتمويل التوافق مع الشريعة
١,٦١٤,٣٩٤	١٢١,٣٢٠	٩٩,٧٨٥		
				موجودات متداولة
٥٢٤,٤٥٤	-	-	٢٤	ذمم مدينة للتمويل التوافق مع الشريعة
٣٦٩	١,٣٧٨	١٤,٩٧٢	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٩٤٨	٨٢,٤٩٩	١٤٤,١٦١	٥	تمويل على المفاضل وتمويل مرابحة
٧,٧٩٦	٤٩,٩٤٢	٣,٤٨٤	٩ - ب	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٤,٩٢٥	٩,٤٢٨	٩,٤٢٩	٦	موجودات أخرى
٢٥٣,٠٥٢	١١٥,٥٠٨	٨١,٣٠٥	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٤٤,٥٤٤	٢٥٨,٧٥٥	٢٥٣,٣٥١		
٢,٥٥٨,٩٣٨	٣٨٠,٠٧٥	٣٥٣,١٣٦		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات غير متداولة
٥٥٤,٥٦٦	-	-	٢٤	مرابحات
٦٤,٨٤٧	٦,٨٨١	٧,٦٤٨	١٢	مكافأة غياة الخدمة للموظفين
٥٦٩,٤١٣	٦,٨٨١	٧,٦٤٨		
				مطلوبات متداولة
٤٢٥,٦٩٣	-	-	٢٤	مرابحات
٢٢,١٣٧	٣,٢٥٣	٥,٤٥٣	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
٥١,٢٧٦	١٠٥,٨٦٧	١٨١,١٩٣	٩ - ب	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
٩٣,٢٢٣	-	١,٣٦٩	١١	مخصص الزكاة
٦٠٢,٤٢٩	١٠٩,١٢٠	١٨٨,٠١٥		
١,١٧١,٨٤٢	١١٦,٠٠١	١٩٥,٦٦٣		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
١,٠٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٤,٩٦٠	٢٥,١١٩	٢٥,١١٩		احتياطي نظامي
(١٦,٢٤٥)	(٨,٢٥٠)	(١٢,٥٨٩)	١٥	احتياطيات أخرى
١٥٣,٢٧٥	(٢,٧٩٥)	(٥,٠٥٧)		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
١,٢١١,٩٩٠	٢٦٤,٠٧٤	١٥٧,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,١٠٦	-	-		حصص غير مسيطرة
١,٣٨٧,٠٩٦	٢٦٤,٠٧٤	١٥٧,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين والحصص غير المسيطرة
٢,٥٥٨,٩٣٨	٣٨٠,٠٧٥	٣٥٣,١٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			٢٢	التزامات مطلوبات عرضية وارتباطات رأسمالية

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
			<b>العمليات المستمرة</b>
			<b>الإيرادات</b>
١٣,٨٧٦	١٥,١٤٤		عمولات على خدمات الوساطة
١١,٦٩٧	١٠,٣١١		أنعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١٣,٠٩٣	١,١١٠		إيرادات خدمات استشارية
(٣٠٥)	٧,٧١٧	١٦	ربح / (خسارة) من استثمارات، بالصافي
<u>٣٨,٣٦١</u>	<u>٣٤,٢٨٢</u>		
			<b>المصاريف:</b>
(٢٧,٧٧٧)	(٢٧,٦٥١)		رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٩,٠٠٩)	(٨,٥٤٣)	٩	تكلفة التمويل
(١١,٠٦٤)	-		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١١,٨٥١)	(١٤,٥٨٠)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٩,٧٠١)	(٥٠,٧٧٤)		
(٢١,٣٤٠)	(١٦,٤٩٢)		الخسارة من العمليات
٣,٠٧٧	٢,٤٨١	١٨	إيرادات أخرى
(١٨,٢٦٣)	(١٤,٠١١)		الخسارة قبل الزكاة
-	(١,٣٦٩)	١١	زكاة
(١٨,٢٦٣)	(١٥,٣٨٠)		الخسارة للسنة من العمليات المستمرة
			<b>عمليات متوقفة</b>
١٩,٨٥٢	-	١-١	الحصة في صافي دخل الشركات الزميلة والتابعة
<u>١,٥٨٩</u>	<u>(١٥,٣٨٠)</u>		(الخسارة) / الدخل للسنة
			<b>الخسارة الشاملة الأخرى</b>
			تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الخسارة
(٢,٩٦٢)	(٤,٣٣٩)	١٥	الشاملة الأخرى
(١,٣٧٣)	(١٩,٧١٩)		بمجموع الخسارة الشاملة للسنة
			<b>(خسارة) / ربح السهم:</b>
٠,٠٦	(٠,٦٦)	١٤	(الخسارة) / الدخل للسنة - (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكلم للخدمات المالية  
(بشركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أخرى	احتياطيات / أرباح متبقية	المجموع	حصة غير مستطرة	المجموع
١٣	٢٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(٨,٢٥٠)	(٢,٧٩٥)	٢٦٤,٠٧٤	-	٢٦٤,٠٧٤
	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٣,١١٨	(٨٦,٨٨٢)	-	(٨٦,٨٨٢)
	-	-	-	(١٥,٣٨٠)	(١٥,٣٨٠)	-	(١٥,٣٨٠)
	-	-	(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)
١٥	-	-	(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)
	-	-	(١٥,٣٨٠)	(١٩,٧١٩)	(١٩,٧١٩)	-	(١٩,٧١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(١٢,٥٨٩)	(٥,٠٥٧)	١٥٧,٤٧٣	-	١٥٧,٤٧٣
١ يناير ٢٠١٧	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٤,٩٦٠	(١٦,٢٤٥)	١٥٣,٢٧٥	١,٢١١,٩٩٠	١٧٥,١٠٦	١,٣٨٧,٠٩٦
	١٠٥,٠٠٠	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	-	-	-
٢٧	-	-	-	(٥٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	-	(٥٢,٥٠٠)
٢١	-	١٥٩	-	(١٥٩)	-	-	-
	-	-	-	١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	١,٥٨٩
	-	-	(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)
	-	-	(٢,٩٦٢)	(١,٥٨٩)	(١,٣٧٣)	-	(١,٣٧٣)
	-	-	١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤
	-	-	(١٠٧)	-	(١٠٧)	(١٧٥,١٠٦)	(١,٠٨٠,٢١٣)
٢٤,٠١٥	(٩٠٥,٠٠٠)	-	(١٠٧)	-	(٩٠٥,١٠٧)	-	(١,٠٨٠,٢١٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠	٢٥,١١٩	(٨,٢٥٠)	(٢,٧٩٥)	٢٦٤,٠٧٤	-	٢٦٤,٠٧٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٨,٢٦٣)	(١٤,٠١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الخسارة قبل الزكاة للسنة تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٤٨١	٢,٤٤٨	١٧ استهلاك
١١,٠٦٤	-	مخصص انخفاض القيمة
-	١٨٢	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٥	(٧,٧١٧)	١٦ (ربح) / خسارة من استثمارات، بالصافي
١,٦٨٣	٢,٢١٧	مخصص مرايا نهاية الخدمة للموظفين
٩,٠٠٩	٨,٥٤٣	تكاليف تمويلية
(١,٩٤٢)	(١١١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤١,٤٤٩	(٦١,٦٦٢)	استثمارات محتفظ بها لغرض التجارة
(١٠,١٠٧)	(٣٩,٠٩٥)	قروض هامشية وتمويل مرابحة
(٩٥٦)	(١)	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٣,٢٤٥)	٢,٢٠٠	موجودات أخرى
(٣,١٠٧)	(٢,٧٧٩)	ذمم دائنة ومستحقات
(٥,٧٥٦)	-	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٢,٦١٥	(١٠٩,٧٨٦)	زكاة مدفوعة
(٣٣٣)	(٥٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٣٦٥)	(١٩,٧٢٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٢٢,٠٦٧	٢٩,٠٦٢	متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
٢٠,٣٦٩	٨,٨٠٠	إضافة إلى استثمارات
٦٦٩,٠٠٦	٧٢٠,٣٤٩	متحصلات من بيع الاستثمارات
(٦١٥,٤٣٦)	(٦٤٥,٠٢٣)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٩٨٨)	(٨,٥٤٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٥٢,٥٠٠)	-	متحصلات نقدية من القروض
(٦,٩١٨)	٦٦,٧٨٣	سداد القروض
٣٦,٠٦٦	(٣٤,٢٠٣)	٢٧ تكاليف تمويلية مدفوعة
٣٢,٤٤٢	٦٨,٥٠٨	مدفوعات توزيعات الأرباح
٦٨,٥٠٨	٣٤,٣٠٥	٧ صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٩٦٢)	(٤,٣٣٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٩٠٣,٨٩٧)	-	النقد وما يماثله في بداية السنة
(٤١,٨٢٧)	-	النقد وما يماثله في نهاية السنة
(٢,٤٣٧)	١,٣٢٩	معلومات إضافية غير نقدية:
-	٨٦,٨٨٢	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٠٥,٠٠٠)	-	٢٤,١ تحويل استثمارات إلى فالكم القابضة
		٢٤,١ تحويل أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى فالكم القابضة
		تحويل منافع نهاية الخدمة للموظفين من / (إلى) فالكم القابضة
		مقاصة رصيد الطرف ذو العلاقة مقابل الانخفاض في رأس المال
		انخفاض رأس المال عن طريق تحويل موجودات إلى فالكم القابضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٨ إلى رقم ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

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

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

رقم تسلسلي	رقم السجل التجاري	التاريخ (هجري)	المدينة
١	٢٠٥١٠٦٢٦٦٦٩	١٤٣٧/٩/٢٤	الخبر
٢	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	١٤٣٧/٩/٢٤	جدة

يقع مقر الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

فالكلم للخدمات المالية

ص ب: ٨٨٤

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية

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

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

**فالكم للخدمات المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١ العمليات الغير مستمرة:

خلال عام ٢٠١٧، قرر مساهمو الشركة تحويل الاستثمارات طويلة الأجل وبعض الموجودات الأخرى إلى شركة فالكم القابضة كجزء من خطة إعادة الهيكلة للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة. وبناء على ذلك، تم تحويل الأرصدة بصافي القيمة الدفترية التي تُقارب القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٢٤ من هذه القوائم المالية.

يتضمن الرصيد الافتتاحي للمعلومات المالية المقارنة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية (معاً، "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	الدولة	نسبة الملكية كما في ٣١ ديسمبر		
		٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
١ شركة النايفات للتمويل (١)	السعودية	٪٧٥,٨٦	٪٠	٪٠
٢ شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم (٢)	عُمان	٪٩٩,٩٩	٪٠	٪٠
٣ شركة لها مقهى البورصة	السعودية	٪٩٠	٪٠	٪٠

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

(٢) أنشأت الشركة خلال عام ٢٠٠٨ شركة تابعة في سلطنة عُمان باسم شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم ش.م.ع.م (شركة مساهمة عُمانية مقفلة) تملك فيها الشركة ٪٩٩,٩٩ والنسبة المتبقية ٪٠,٠١ مملوكة من قبل مساهمين آخرين في شركة فالكم للخدمات المالية، وعليه فإن الشركة تملك بشكل فعلي ما نسبته ٪١٠٠ من الشركة التابعة. إن الشركة التابعة مسجلة بسلطنة عُمان بسجل تجاري رقم ١٠٤١٤٠٥ بتاريخ ١٥ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مارس ٢٠٠٨). خلال عام ٢٠١٧، تم تحويل هذا الاستثمار إلى شركة فالكم القابضة وفي عام ٢٠١٨ تم استبعاد الاستثمار.

(٣) لدى المجموعة استثمار في شركة تابعة هي شركة مقهى البورصة التي تأسست بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠٠٩) برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي. تهدف شركة مقهى البورصة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، إلى إقامة وتشغيل المقاهي والمطاعم والفنادق وشراء وتملك العقارات لصالح الشركة وإدارة الوكالات التجارية.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

لكافة الفترات إلى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بإعداد وعرض القوائم المالية النظامية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة والتي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

(أ) تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى

تعتبر هذه القوائم المالية لغرض عام أول قوائم مالية للشركة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

خلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض عامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية منذ ذلك التاريخ. يعتبر تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية هو ١ يناير ٢٠١٧.

إن طبيعة ومبالغ التعديلات الناشئة عن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى مينة في الإيضاح رقم ٢٥ من القوائم المالية المرفقة.

(ب) المعايير الجديدة المطبقة من قبل الشركة

تم تطبيق عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية وكان لتلك المعايير الجديدة تأثير جوهري على إعداد هذه القوائم المالية كما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وهو بديل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" ويعطي ثلاثة مراحل مختلفة. تتضمن المرحلة الأولى متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية. تتعلق المرحلة الثانية بانخفاض قيمة الموجودات المالية وتتطلب احتساب الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من أساس الخسارة المتكيدة الحالية. وتتعلق المرحلة الثالثة بمتطلبات محددة لمحاسبة التحوط العامة.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" يسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ منها من خمس خطوات لتوقيت الاعتراف بالإيرادات استناداً إلى التزامات الأداء في عقود العملاء.

(ج) المعايير أو التعديلات الجديدة غير السارية بعد ولم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً

لم يتم تطبيق المعايير والتعديلات التالية مبكراً من قبل الشركة:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للمستأجرين نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. وهناك إعفاءات اختيارية لإثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. ولا تزال محاسبة المؤجر مماثلة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ محدداً ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار، لجنة تفسيرات المعيار رقم ١٥ عقود الإيجار التشغيلية - حوافز ولجنة تفسيرات المعيار رقم ٢٧ وتقييم المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" في أو قبل تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نظراً لعدم وجود عقود إيجار تشغيلية هامة في تاريخ التقرير.

معايير وتعديلات جديدة أخرى

بناء على تقييمات الإدارة الأولية، فإن المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

(د) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر والمشتقات، 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)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال حقها في توجيه أنشطة المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة الهامة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحوّل السيطرة إلى المجموعة ويتم إيقاف التوحيد اعتباراً من تاريخ انتهاء السيطرة.

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية لحساب تجميع المنشآت من قبل المجموعة.

يتم حذف المعاملات الداخلية والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات المبرمة بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المحوّل. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن تماشيها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

يتم توضيح الحصص غير المسيطرة في النتائج وحقوق الملكية للشركات التابعة يتم بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة ومجموع الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، على التوالي.

(٢) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي جميع المنشآت التي يكون للمجموعة نفوذ جوهري عليها دون أن يصاحب ذلك سيطرة أو سيطرة مشتركة. ويرافق ذلك بشكل عام استحواذ المجموعة على نسبة من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة.

(٣) طريقة حقوق الملكية

وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، يتم إثبات الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم تعديلها بعد ذلك لإثبات حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ من الشركة المستثمر فيها في الربح أو الخسارة، وحصة المجموعة من حركات الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات توزيعات الأرباح المستلمة أو المدينة من شركة زميلة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار.

عندما تكون أسهم المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى طويلة الأجل غير مضمونة، فإن المجموعة لا يثبت أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركائها الزميلة بقدر حصة المجموعة في هذه المنشآت. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. يتم تعديل السياسات المحاسبية للمنشآت المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة بما يضمن تماشيها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمارات بطريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها بشكل سنوي. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

### ٣-٢ تجميع المنشآت

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ المحاسبية للمحاسبة عن تجميع المنشآت بغض النظر عما إذا تم الاستحواذ على أدوات حقوق الملكية أو موجودات أخرى. إن المقابل المحوّل نظير الاستحواذ على شركة تابعة يتضمن ما يلي:

- القيم العادلة للموجودات المحولة.
- المطلوبات المتكبدة من قبل المالك السابقين للشركات المستحوذ عليها.
- حصص حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة.
- القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج عن ترتيب مالي محتمل؛ و
- القيمة العادلة لحصة حقوق الملكية القائمة سابقاً في شركة تابعة.

يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في تجميع المنشآت مبدئياً بقيمتهم العادلة في تاريخ الاستحواذ. تقوم المجموعة بإثبات أي حصص غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها على أساس كل عملية استحواذ على حدة، سواء بالقيمة العادلة أو أسهم الحصص غير المسيطرة بالتناسب من المبالغ التي تم إثباتها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المستحوذ عليها.

ويتم إثبات التكاليف المرتبطة بالاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن زيادة

- المقابل المحوّل،
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها، و
- القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة حقوق ملكية سابقة في المنشأة المستحوذ عليها.

يتم إثبات الزيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المالية القابلة للتحديد المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها، يتم إثبات الفرق مباشرة في الربح أو الخسارة كشراء بالمقايضة.

في حالة تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ المستحقة في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويتمثل معدل الخصم المستخدم في معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو ما يمثل المعدل ذاته للحصول على قرض مشابه من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط قابلة للمقارنة.

يصنف المقابل المحتمل ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويُعاد قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إذا تحقق تجميع المنشآت على مراحل، فإن القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة من إعادة القياس ضمن الربح أو الخسارة.

يتم استخدام المحاسبة السابقة بالنسبة لتجميع المنشآت الخاضع للسيطرة المشتركة بأثر مستقبلي عند إدراج الموجودات والمطلوبات للمنشأة المستحوذ عليها بالقيم الدفترية السابقة.

٤-٢ 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.

٥-٢ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف المبدئي

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 الربح أو الخسارة)، و
- الموجودات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

(ج) القياس

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



فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القياس اللاحق لأدوات الدين:

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

- أ) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث يتم قياس تلك التدفقات النقدية، والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وليع 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 الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى.
- ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا ينطبق عليها معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية:

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

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

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

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

أ. التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد؛ و

ب. التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١ - عاملة:

تمثل 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخاطر الخسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢ - منخفضة الأداء:

وتتمثل في الموجودات المالية التي تأثرت من جودة الائتمان بشكل جوهري التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخاطر الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- غير العاملة: وتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

i. تكون متأخرة السداد لستين على الأقل، و

ii. لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كإيرادات أخرى في قائمة الدخل/الخسارة الشاملة.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والاستبعاد

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

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

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

٦-٢ ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة التي تشتمل على التورق والمراجحة التي تصدرها الشركة مبدياً 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.

تورق

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

مراجحة

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

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٢ 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 والتجارة في الأسهم.

يتم قيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شامل الأعباء المتعلقة بها، إن وجدت، وتظهر محصوماً منها أية محصنات لتغطية خسائر الائتمان، إن وجدت. يتم عمل محصن 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 ٢٠١٨ تستحق خلال سنة.

٨-٢ 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.

٩-٢ 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 المعارف عليها في السوق.

١٠-٢ 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 لأدن حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في الربح أو الخسارة.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٢ 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 بالعملات الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية العام ضمن الربح أو الخسارة.

(ج) العمليات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

١٢-٢ تكاليف الاقتراض

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

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

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٢ الزكاة

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

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

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

١٤-٢ 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.

١٥-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على الموجودات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

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

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

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

١٦-٢ استثمارات عقارية

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

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

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧-٢ إيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة على النحو التالي:

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

تتلخص السياسات المحاسبية ذات العلاقة كما يلي:

أ- الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة

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

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

ب- العقود مع العملاء

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.



فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

#### دخول الوساطة

يتم إثبات دخل 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 بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناء على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناء على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديدًا 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 عمولة خاصة على مديني عقود المراجحة

يتم إثبات دخل 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 يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

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.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ج- إيرادات توزيع أرباح

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

د- إيرادات / (خسائر) المتاجرة

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

هـ- إيرادات الإيجار

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

٢-١٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

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

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

٢-١٩ عقود إيجار تشغيلية

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

٢-٢٠ موجودات غير ملموسة

شهرة

يتم قياس الشهرة على النحو المبين في الإيضاح رقم ٢-٣. وتُدرج الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات التابعة في الموجودات غير الملموسة. ولا يتم حساب إطفاء الشهرة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها، أو أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة عن الانخفاض في القيمة. تشمل الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد أي منشأة القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالمنشأة المباعة.

يتم تخصيص الشهرة إلى وحدات توليد النقد لغرض فحص الانخفاض في القيمة. يتم إجراء التخصيص لوحدة توليد النقد أو مجموعات من وحدات توليد النقد المتوقع استفادتها من جميع المنشآت الذي تنشأ عنه الشهرة. ويتم تحديد الوحدات أو مجموعات من الوحدات عند أدنى مستوى يتم خلاله مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية حيث أنها هي القطاعات التشغيلية.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

برامج الحاسب الآلي

يتم قياس برامج الحاسب الآلي المكتنائه من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تؤدي الى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. تدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء برامج الحاسب الآلي على أساس القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدّر لبرامج الحاسب الآلي هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الضرورة.

٢-٢١ توزيعات أرباح

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

٣. تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

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

١- محصص انخفاض القيمة

٢- محصص الزكاة

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. استثمارات

٢٠١٨

المجموع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,٠٩٣	٤,٢١٥	٣٣,٨٧٨
١,٠٠١	-	١,٠٠١
٣,٩٠٢	٣,٩٠٢	-
٦,٨٥٥	٦,٨٥٥	-
١٠,٧٥٧	١٠,٧٥٧	-
٤٩,٨٥١	١٤,٩٧٢	٣٤,٨٧٩

أسهم مدرجة (المستوى الأول)  
صندوق تمويل بالمراوحة (المستوى الثاني)

صناديق استثمارية (المستوى الثاني)

- صندوق فالكم المتداول لقطاع أسهم  
حقوق الملكية السعودية

- صندوق فالكم المتداول لقطاع  
البتروكيماويات

المجموع

٢٠١٧

المجموع	محتفظ بها لغرض التجارة	متاحة للبيع
٣٩,١٧٣	١,٣٧٨	٣٧,٧٩٥
٩,٢٧٤	-	٩,٢٧٤
٧,٢٤٩	-	٧,٢٤٩
١٦,٥٢٣	-	١٦,٥٢٣
٥٥,٦٩٦	١,٣٧٨	٥٤,٣١٨

أسهم مدرجة (المستوى الأول)

صناديق استثمارية (المستوى الثاني)

- صندوق فالكم المتداول لقطاع أسهم  
حقوق الملكية السعودية

- صندوق فالكم المتداول لقطاع  
البتروكيماويات

المجموع

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. تمويل على الهامش و تمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
		١-٥	
٤٣,٦٥٥	٧١,٢٦٢	٣-٥	تمويل على الهامش
		٢-٥	
٣٨,٨٤٤	٧٢,٨٩٩	٣-٥	تمويل مرابحة
٨٢,٤٩٩	١٤٤,١٦١		

١-٥ تقوم الشركة بتقديم تمويل على الهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تسجيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة التمويل على الهامش في حالة التعثر. إن هذا التمويل لا يحمل أي عمولات.

٢-٥ تقوم الشركة كذلك بتقديم تمويل مرابحة بهدف شراء أسهم ولفترة محددة عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تسجيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة تمويل المرابحة. يحمل هذا التمويل هامش ربح متفق عليه مسبقاً.

٣-٥ تم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية السنة على أنها عاملة. لا يوجد أي محصص لانخفاض القيمة مطلوب حيث أنه ليس هناك سجل في التعثر عن السداد ولدى الشركة الخيار في أن تقوم بتسجيل محفظة استثمارات العميل لضمان السداد.

٦. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٤,٧٧٥	٥,١٩٦	١-٦	عمولة وأتعاب مدينة
١,٣٢٠	١,١٨٢		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٨٢	١,٨٤٠		قروض للموظفين
٩٥١	١,٠٥٤		دفعات مقدمة و ذمم مدينة
٣٠٠	١٥٧		موجودات أخرى
٩,٤٢٨	٩,٤٢٩		

١-٦ يتضمن هذا مبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٢ مليون ريال سعودي) يمثل أتعاب إدارة مستحقة من أطراف ذات علاقة.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٢٤	٤٣	نقد في الصندوق
٣٣,٤١٢	٣٤,٢٦٢	نقد لدى البنوك
٣٥,٠٧٢	-	ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦٨,٥٠٨	٣٤,٣٠٥	النقد وما يعادله
٤٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	٧,١ ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١١٥,٥٠٨	٨١,٣٠٥	

٧-١ يتضمن هذا مبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بضمان بنكي (انظر الإيضاح رقم ١١).

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تخمينات على عقار مستأجر	أراضي ومباني وتخمينات على أراضي مملوكة	٢٠١٨ التكاليف:
١١٦,٣١٢	٢٦,٧١٧	١١٤	١٢,٩٧٥	٧٠٦	٧٥,٨٠٠	١ يناير ٢٠١٨
٥٥٢	٤٧٣	-	٧٩	-	-	إضافات خلال السنة
(٥١٤)	(٧٢)	-	(٦٠)	(٣٨٢)	-	استيعادات خلال السنة
١١٦,٣٥٠	٢٧,١١٨	١١٤	١٢,٩٩٤	٣٢٤	٧٥,٨٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٩,٣١٠	٢٥,٤١٠	٨٦	١٢,٥٠٦	٢٨٣	١١,٠٢٥	الاستهلاك التراكمي:
٢,٤٤٨	٧٠٤	١٢	٢١٨	١٢١	١,٣٩٣	١ يناير ٢٠١٨
(٣١٤)	(٦٧)	-	(٣٢)	(٢١٥)	-	الاستهلاك المحمل للسنة
٥١,٤٤٤	٢٦,٠٤٧	٩٨	١٢,٦٩١	١٨٩	١٢,٤١٨	استيعادات خلال السنة
٦٤,٩٠٦	١,٠٧١	١٦	٣٠٢	١٣٥	٦٣,٣٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

فالكم للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير
أراضي ومباني وتحسينات على أراضي ملوكة	١٠٨,٢٣٩	١٠٨,٢٣٩	١٠٨,٢٣٩	١٠٨,٢٣٩	١٠٨,٢٣٩	١٠٨,٢٣٩
تحسينات على	-	-	-	-	-	-
صقل مستاجر	٦,٨٠٥	٦,٨٠٥	٦,٨٠٥	٦,٨٠٥	٦,٨٠٥	٦,٨٠٥
أثاث وتجهيزات	١٨٠,١٢	١٨٠,١٢	١٨٠,١٢	١٨٠,١٢	١٨٠,١٢	١٨٠,١٢
سيارات	١١٤	١١٤	١١٤	١١٤	١١٤	١١٤
أجهزة حاسب آلي	٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠	٢٦,٧٧٠
الجموع	١٥٩,٩٤٠	١٥٩,٩٤٠	١٥٩,٩٤٠	١٥٩,٩٤٠	١٥٩,٩٤٠	١٥٩,٩٤٠
الكافة:	٣٣٣	٣٣٣	٣٣٣	٣٣٣	٣٣٣	٣٣٣
	(٤٣,٩٦١)	(٤٣,٩٦١)	(٤٣,٩٦١)	(٤٣,٩٦١)	(٤٣,٩٦١)	(٤٣,٩٦١)
١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢	١١٦,٣١٢
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير
٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦
٢,٤٨١	٢,٤٨١	٢,٤٨١	٢,٤٨١	٢,٤٨١	٢,٤٨١	٢,٤٨١
(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)
(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٦٠٠)
٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠	٤٩,٣١٠
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير
١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢	١٧,٠٠٢
١,٣٠٧	١,٣٠٧	١,٣٠٧	١,٣٠٧	١,٣٠٧	١,٣٠٧	١,٣٠٧
٢٨	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨
٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩
٤٢٣	٤٢٣	٤٢٣	٤٢٣	٤٢٣	٤٢٣	٤٢٣
٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥

صافي القيمة الدفترية في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧



فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. أمور هامة متعلقة بأطراف ذات علاقة

أ) فيما يلي المعاملات الهامة من العمليات المستمرة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ايضاح
٥٢,٥٠٠	-	توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة للمساهمين
١١,٦١٤	٨,٨٢٩	أتعاب إدارة من صناديق استثمارية
٥,٩٨٥	٥,٧٤٤	تعويض موظفي الإدارة العليا
-	٥٠٠	مزايا لموظفي الإدارة العليا
٩,٠٠٩	٨,٥٤٣	نفقات تمويل *
٢٣٤	٣٥٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٣	١٦,٠٠٠	رسوم اشتراكات صناديق الاستثمارات
٤,٦٥٣	٣,٩٣٤	المصاريف المحملة على شركة فالكم القابضة
١,٢١٦	١,٢٥٢	١٨ إيرادات إيجار
٣٩٠	٧٠	حماية
٢٩٦	٩٧	إعلانات ومجلدات
٥٠٠	-	مصروف إيجار

\* خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قام صندوق فالكم للمراجحة بالريال السعودي وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مراجحات لدى الشركة مقابل عمولة بمتوسط نسبة ٥٪ (٢٠١٧: ٥,٨٪).

بالنسبة للموجودات المحولة إلى شركة فالكم القابضة خلال ٢٠١٧، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤ من هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) يوضح الجدول التالي أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٤٩,٨٧٩	-	ذمم مدينة من شركة فالكم القابضة
-	٢,٤٣٩	ذمم مدينة من شركة فال القابضة
-	٦٨٦	ذمم مدينة من المستشفى العربية الطبية
-	٢٤	ذمم مدينة من شركة التايفات للتمويل
-	٢٥٠	ذمم مدينة من شركة ويرهاوس لوجيستك
-	٢٢	ذمم مدينة من شركة الأمثال للتمويل
٦٣	٦٣	ذمم مدينة من صندوق مراجعة فالكم
٤٩,٩٤٢	٣,٤٨٤	
٤,١٩٨	٣,١٥٥	١-٦ أتعاب إدارة مستحقة
١٠٥,٨٦٧	١٨١,١٩٣	قروض - ودائع المراجعة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢٥	٦٠٠	قروض موظفين
١٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٢,٨٦٩	٣١٨٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢٣٨	٢,١٧٣	مصاريف مستحقة
١,٦٦٦	٣,٢٨٠	ذمم دائنة
٣٤٩	-	أخرى
<u>٣,٢٥٣</u>	<u>٥,٤٥٣</u>	

١١. الزكاة

١-١١ مكونات الوعاء الزكوي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٣,٣٢٣	-	١ يناير
٦٧١	١,٣٦٩	مخصص للسنة
(٥,٤٩٥)	-	المدفوعات خلال السنة
<u>(٨٨,٤٩٩)</u>	<u>-</u>	المحول إلى شركة فالكم القابضة
-	<u>١,٣٦٩</u>	٣١ ديسمبر

وضع الربوط

قامت الشركة بإرسال إقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقد تسلمت الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. ونشأت عن تلك الربوط مطالبات زكوية إضافية بمبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي والتي احتسبت أساساً نتيجة لعدم السماح بحسم الاستثمارات من الوعاء الزكوي. وقد اعترضت الشركة على تلك الربوط أمام لجنة الاستئناف العليا بعد أن أيدت لجنة الاعتراض الابتدائية الأولى قرار الهيئة في وقت سابق، وتم تقديم ضماناً بنكياً للهيئة بنفس المبلغ لاستفاء شروط الاعتراض.

في ٢٠١٧، تم احتساب مخصص الزكاة على أساس مستوى موحد للشركة الأم وتم توزيعها على الشركات التابعة بالتناسب.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. مكافأة لهابة الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤,٨٤٧	٦,٨٨١	١ يناير
١,٦٨٣	٢,٢١٧	مخصص للسنة
(٣,١٠٧)	(٢,٧٧٩)	المدفوعات خلال السنة
(٦,٥٤٢)	١,٣٢٩	محول من/ (إلى) شركة فالكم القابضة
٦,٨٨١	٧,٦٤٨	٣١ ديسمبر

١٣. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم (٢٠١٧: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

فيما يلي قائمة المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

١٤. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة صافي (الخسارة) / الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة البالغ عددها ٢٣,٣ مليون سهم (٢٠١٧: ٤٥ مليون سهم).

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. احتياطات أخرى

المجموع	تحويل العملات	خسارة غير محققة من الاستثمارات	
			<u>٢٠١٨</u>
(٨,٢٥٠)	-	(٨,٢٥٠)	١ يناير
			تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	الدخل الشامل الآخر
<u>(١٢,٥٨٩)</u>	<u>-</u>	<u>(١٢,٥٨٩)</u>	
			<u>٢٠١٧</u>
(١٦,٢٤٥)	(٢)	(١٦,٢٤٣)	١ يناير
(٢,٩٦٢)	-	(٢,٩٦٢)	تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٧)	-	(١٠٧)	تحويل إلى شركة فالكم القابضة
<u>(٨,٢٥٠)</u>	<u>(٢)</u>	<u>(٨,٢٤٨)</u>	

١٦. ربح / (خسارة) من استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٥٩	٣,٥٣١	ربح / (خسارة) محققة من استثمارات
(٥٦٤)	٤,١٨٦	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات بالقيمة
<u>(٣٠٥)</u>	<u>٧,٧١٧</u>	العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٩٢٨	٦,٨٩٢	مرافق ومصاريف اتصالات
٩٩٦	٨٤١	مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٩٣٩	١,٢٤٢	مصاريف قانونية ومهنية
٢,٤٨١	٢,٤٤٨	استهلاك
٣٦٨	٣٦٨	تأمين
٣٨٥	٧٠	حراسة وتكاليف أخرى
٩١٠	٢١٣	مصاريف تسويق
٨٤٤	٢,٥٠٦	أخرى
<u>١١,٨٥١</u>	<u>١٤,٥٨٠</u>	

١٨. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢١٦	١,٢٥٢	إيرادات الإيجار
١,٨٦١	١,٢٢٩	أخرى
<u>٣,٠٧٧</u>	<u>٢,٤٨١</u>	

١٩. حسابات العملاء

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ١٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٦٩ مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج هذه الحسابات ضمن القوائم المالية وفقا لأحكام المادة (٧١) من لائحة "الأشخاص المرخص لهم" بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (١-٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٥/٢١ هـ الموافق (٢٨ يونيو ٢٠٠٥) ووفقا للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٩,٨٥١	-	١٤,٩٧٢	٣٤,٨٧٩	استشارات
١٤٤,١٦١	١٤٤,١٦١	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٣,٤٨٤	٣,٤٨٤	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٩,٤٢٩	٩,٤٢٩	-	-	موجودات أخرى
٨١,٣٠٥	٨١,٣٠٥	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٨٨,٢٣٠	٢٣٨,٣٧٩	١٤,٩٧٢	٣٤,٨٧٩	الإجمالي

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي النقد وما يعادله والاستثمارات والذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة والذمم الدائنة والمستحقات والتمويل البنكي والموجودات 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 الأولية الموجزة عندما يوجد حق نافذ نظاماً لإجراء المقاصة والتبعية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

٢-١ 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:

الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

تتعرض الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة لمخاطر الائتمان الجوهرية. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص الحدود الائتمانية والحصول على الضمانات: مثل الضمانات الشخصية. يعتمد قرار الاكتتاب العام على المؤشرات الرئيسية التالية:

- نقاط درجة الائتمان المرادوجة مثل الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة") ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبء الديون للمقترض.
- تاريخ سداد القرض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة").
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب البنك لآخر ثلاثة أشهر الذي يتم إيداع الراتب الشهري به للعميل.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يقدم جميع العملاء تعليمات دائمة للحساب الائتماني لشركة النايفات على أقساط شهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضا بتحويل الخصم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. كما تستلم المجموعة تسديدات من خلال "سداد". لدى المجموعة سياسة تحصيل معتمدة ودليل اجراءات للمتابعة مع العملاء المتعثرين.

إن مخاطر التركيز هي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. وتتمثل استراتيجية المجموعة في تمويل المواطنين السعوديين وفقا للفئات التالية:

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

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

يتضمن الاعتبار الرئيسي لتقييم الانخفاض في القيمة ما إذا كانت أية مدفوعات تعاقدية شهرية متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوما أو إذا كانت هناك أية صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو تخفيض التصنيف الائتماني أو خرق الشروط الأصلية للعقد. تستند منهجية المخصصات الجماعية للمجموعة إلى الاحتمال الافتراضي المحتسب على أساس معدلات التدفق الآجل الفعلية لأربعة وعشرين شهرا الماضية. تعتقد الإدارة أنه تم احتساب مخصص كاف، عند الاقتضاء لمعالجة مخاطر الائتمان.

#### نقد وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة أخرى

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

٢-٢٠ مخاطر أسعار العمولات تتمثل مخاطر أسعار العمولات في التأثير على الإيرادات المستقبلية للمجموعة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للمجموعة والاقتراضات البنكية. يكون سعر العمولة ثابتا لتمويل الذمم المدينة والمطلوبات المالية ولذلك لا توجد مخاطر لأسعار عمولة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٢٠ 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.



فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة مع مستويات مرتفعة من التمويل والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وضمادات التمويل عن كثب وكانت ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها بتاريخ هذه القوائم المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٦٤,٠٧٤	١٥٧,٤٧٣	حقوق المساهمين
١٠٥,٨٦٧	١٨١,١٩٣	مستحق لطرف ذي علاقة
٣٦٩,٩٤١	٣٣٨,٦٦٦	إجمالي هيكل رأس المال
%٢٨,٦٢	%٥٣,٥٠	نسبة المديونية

٢٠-٤ 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.

٢٠-٥ 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.

٢٠-٦ القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية مطلوب بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية - فيما عدا الاستثمارات، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. احتياطي نظامي

وفقا لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تخييب مبلغ الاحتياطي النظامي، بعد إستعاب الخسائر المتراكمة، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٦: ٣٠٪) من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وعليه، قامت الشركة بتحويل لا شيء (٢٠١٧: ١٠٪) من صافي الدخل للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي) حيث تكبدت خسائر خلال العام.

٢٢. التزامات محتملة وارتباطات

التزامات المحتملة

ما عدا ما تم ذكره في الزكاة (إيضاح ١١)، لا توجد التزامات محتملة في تاريخ قائمة المركز المالي. ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية من العمليات المستمرة يوضح الجدول التالي ارتباطات التأجير التشغيلي لمقرات المكاتب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٣٠	٣٠٥	أقل من سنة واحدة
٧٥٨	٥٠٠	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
١,١٨٨	٨٠٥	المجموع

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣. 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 ٢٠١٨ و٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		قاعدة رأس المال:
٢٦٣,٥١٠	١٥٧,٤٧٣	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٦٣,٥١٠	١٥٧,٤٧٣	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١١٤,٣٦٦	٧٧,٠٩٩	مخاطر الائتمان
٢٥٢	٧٦٨	مخاطر السوق
٢٨,١٧٢	١٤,٩٢٥	المخاطر التشغيلية
١٤٢,٧٩٠	٩٢,٧٩٢	مجموع متطلب الحد الأدنى لرأس المال
		مجموع نسبة رأس المال
١,٨٥	١,٧٠	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (زميني)
١,٨٥	١,٧٠	مجموع معدل رأس المال (زميني)
١٢٠,٧٢٠	٦٤,٦٨١	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج المعلومات الواردة أعلاه من نماذج كفاية رأس المال السنوي كما هو مطلوب من هيئة السوق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧.

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

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

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

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤. العمليات الغير مستمرة: الموجودات المحولة إلى شركة فالكم القابضة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١ أبريل ٢٠١٧	موجودات متداولة
-	٣,٠٦٣	مطلوب من أطراف ذات علاقة
		<u>موجودات غير متداولة</u>
		استثمار في شركات تابعة:
٦٧٠,٥٣٤	٦٩٤,١٥٣	شركة النايفات للتمويل (عما في ذلك شهرة بمبلغ ١٢٠,٥٧٣ ريال سعودي)
١٦,٦٧٨	١٦,٤٨٣	شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم
٨	٨	شركة وفعال العقارية (لم تبدأ عملياتها بعد)
٤٥	٤٥	شركة مقهي البورصة (لم تبدأ عملياتها بعد)
		استثمار في شركات زميلة:
٥٠,٣٩٠	٤٦,٨١٧	شركة الأمثل للتمويل
٨٩٩	٨٩٩	شركة مدينة فال الصناعية
١٨٧,٤٢٧	١٨٧,٤٢٧	استثمارات عقارية
<u>٩٢٥,٩٨١</u>	<u>٩٤٨,٨٩٥</u>	المجموع

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤-١ تم تحليل المركز المالي وفقاً للقوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

الموجودات	عمليات مستمرة	عمليات غير مستمرة	المجموع
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٦٩,١٥٠	٣٧,٨١٤	١٠٦,٩٦٤
استثمارات عقارية	-	١٨٧,٤٢٧	١٨٧,٤٢٧
موجودات غير ملموسة	-	١٢٥,٨٢٨	١٢٥,٨٢٨
استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية	-	٥٢,٠٢٠	٥٢,٠٢٠
استثمارات - متاحة للبيع	٧٧,٧٢٣	-	٧٧,٧٢٣
الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	١,٠٦٤,٤٣٢	١,٠٦٤,٤٣٢
	١٤٦,٨٧٣	١,٤٦٧,٥٢١	١,٦١٤,٣٩٤
موجودات متداولة			
الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	٥٢٤,٤٥٤	٥٢٤,٤٥٤
استثمارات - محتفظ بها لغرض التاجرة في أسهم متداولة	-	٣٦٩	٣٦٩
تمويل على الهامش وتمويل مرابحة	١٢٣,٩٤٨	-	١٢٣,٩٤٨
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١,٥٤٨	٦,٢٤٨	٧,٧٩٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة	٥,٠٠٤	٢٣,١٢٢	٢٨,١٢٦
ذمم مدينة أخرى	٣,٤٦٦	٣,٣٣٣	٦,٧٩٩
القد وما في حكمه	٧٩,٤٤٢	١٧٣,٦١٠	٢٥٣,٠٥٢
	٢١٣,٤٠٨	٧٣١,١٣٦	٩٤٤,٥٤٤
بمجموع الموجودات	٣٦٠,٢٨١	٢,١٩٨,٦٥٧	٢,٥٥٨,٩٣٨
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
تمويل بنكي	-	٥٥٤,٥٦٦	٥٥٤,٥٦٦
مكافأة لحماية الخدمة للموظفين	١٠,٧٤٢	٤,١٠٥	١٤,٨٤٧
	١٠,٧٤٢	٥٥٨,٦٧١	٥٦٩,٤١٣
مطلوبات متداولة			
تمويل بنكي	٥١,٢٧٦	٤٢٥,٦٩٣	٤٧٦,٩٦٩
ذمم دائنة ومستحقات	٦,٤٩٨	٢٥,٦٣٩	٣٢,١٣٧
مخصص الزكاة	٥,٧٥٦	٨٧,٥٦٧	٩٣,٣٢٣
	٦٣,٥٣٠	٥٣٨,٨٩٩	٦٠٢,٤٢٩
بمجموع المطلوبات	٧٤,٢٧٢	١,٠٩٧,٥٧٠	١,١٧١,٨٤٢
حصص غير مسيطرة	-	١٧٥,١٠٦	١٧٥,١٠٦
بمجموع المطلوبات والحصص غير المسيطرة	٧٤,٢٧٢	١,٢٧٢,٦٧٦	١,٣٤٦,٩٤٨
صافي الموجودات	٢٨٦,٠٠٩	٩٢٥,٩٨١	١,٢١١,٩٩٠

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢٤ تم تحليل الأداء المالي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

المجموع	عمليات غير مستمرة	عمليات مستمرة	
			<b>الإيرادات:</b>
٢٢٩,٠٤٦	٢٢٩,٠٤٦	-	الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة
٢١,٧٩٥	٧٢٨	٢١,٠٦٧	عمولات على خدمات الوساطة
١٥,٢٣٢	-	١٥,٢٣٢	أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١,٤١٦	-	١,٤١٦	دخل من خدمات استشارية
(٧,٦٤٧)	٨٥٩	(٨,٥٠٦)	(خسارة) / دخل من استثمارات، بالصافي
(٦,٦٠٦)	(٦,٦٠٦)	-	الحصة في صافي خسائر شركات زميلة
<u>٢٦٣,٢٣٦</u>	<u>٢٣٤,٠٢٧</u>	<u>٢٩,٢٠٩</u>	
			<b>المصاريف:</b>
(١٠٢,٦٩٨)	(٦٧,١٦٧)	(٣٥,٥٣١)	رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٧٥,٨١٥)	(٧٠,٠١٩)	(٥,٧٩٦)	تكلفة التمويل
(٧٩,٤٦٤)	(٣٠,٧٦٥)	(٤٨,٦٩٩)	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
(٤٥,١٦٠)	(٢٤,١٧٣)	(٢٠,٩٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(٣٠٣,١٣٧)</u>	<u>(١٩٢,١٢٤)</u>	<u>(١١١,٠١٣)</u>	
٦٠,٠٩٩	١٤١,٩٠٣	(٨١,٨٠٤)	<b>الدخل من العمليات</b>
<u>٢,٧٩٨</u>	<u>٢٤</u>	<u>٣,٧٧٤</u>	<b>إيرادات أخرى</b>
٦٣,٨٩٧	١٤١,٩٢٧	(٧٨,٠٣٠)	الدخل قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة
(٢٧,٩٢٤)	(٢١,٣٩٦)	(٦,٥٢٨)	زكاة
٣٥,٩٧٣	١٢٠,٥٣١	(٨٤,٥٥٨)	الدخل قبل الحصص غير المسيطرة
(٣٠,٧٧٨)	(٣٠,٧٧٨)	-	حصص غير مسيطرة
<u>٥,١٩٥</u>	<u>٨٩,٧٥٣</u>	<u>(٨٤,٥٥٨)</u>	<b>صافي الدخل للسنة</b>

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢٤ تم تحليل التدفقات النقدية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة كما يلي:

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

٢٥. تسوية القوائم الرئيسية

لم يكن للتحويل من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقارير المالية تأثير جوهري على قائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين. وبالتالي، لم تكن متطلبات التسوية ملائمة. بالإضافة لا يوجد أثر على المركز المالي المقارن للمجموعة، ولذلك لم يتم الإفصاح عن التسوية في هذه القوائم المالية.

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧:

		(أ) تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧			
		المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من الهيئة السعودية			
المعايير الدولية	إعادة القياس	إعادة التصنيف	للمحاسبين القانونيين	إيضاح	الموجودات
للتقارير المالية					
					موجودات غير متداولة
			١٠٦,٩٦٤		ممتلكات ومعدات
١٠٦,٩٦٤	-	-			
١٨٧,٤٢٧	-	١٨٧,٤٢٧	-	٢٥(ج)(أ)؛ (ب)	استثمارات عقارية
١٢٥,٨٢٨	-	١٢٠,٥٧٣	٥,٢٥٥	٢٥(ج)(ج)	موجودات غير ملموسة
-	-	(٢٧٥,٣٤٣)	٢٧٥,٣٤٣	٢٥(ج)(أ)	استثمارات
					استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام
٧٨,٤٠١	-	٧٨,٤٠١	-	٢٥(ج)(أ)	طريقة حقوق الملكية
٥١,٣٤٢	-	٥١,٣٤٢	-	٢٥(ج)(أ)	استثمارات متاحة للبيع
					الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع
١,٠٦٤,٤٣٢	-	-	١,٠٦٤,٤٣٢		الشريعة
-	-	(٤١,٨٢٧)	٤١,٨٢٧	٢٥(ج)(ب)	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
-	-	(١٢٠,٥٧٣)	١٢٠,٥٧٣	٢٥(ج)(ج)	شهرة
١,٦١٤,٣٩٤	-	-	١,٦١٤,٣٩٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
					موجودات متداولة
			٥٢٤,٤٥٤		الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع
٥٢٤,٤٥٤	-	-			الشريعة
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٣٦٩	-	-	٣٦٩		الربح أو الخسارة
١٢٣,٩٤٨	-	-	١٢٣,٩٤٨		تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٧,٧٩٦	-	-	٧,٧٩٦		مطلوب من أطراف ذات علاقة
					مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات
-	-	(٢٨,١٢٦)	٢٨,١٢٦	٢٥(ج)(د)	مستحقة
٣٤,٩٢٥	-	٢٨,١٢٦	٦,٧٩٩	٢٥(ج)(د)	موجودات أخرى
٢٥٣,٠٥٢	-	-	٢٥٣,٠٥٢		تقد وأرصدة لدى البنوك
٩٤٤,٥٤٤	-	-	٩٤٤,٥٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٥٥٨,٩٣٨	-	-	٢,٥٥٨,٩٣٨		مجموع الموجودات



فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧ (تتمة)

إعادة التقييم	إعادة التصنيف	للمحاسبين القانونيين	إيضاح	المطوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات غير متداولة
٥٥٤,٥٦٦	-	٥٥٤,٥٦٦	٢٥(ج)(هـ)	مراشحات
١٤,٨٤٧	-	١٤,٨٤٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٩,٤١٣	-	٥٦٩,٤١٣		بمجموع المطوبات غير المتداولة
				مطلوبات متداولة
٤٣٥,٨١٢	(٥١,١٥٧)	٤٧٦,٩٦٩	٢٥(ج)(هـ)	مراشحات
٣٢,١٣٧	-	٣٢,١٣٧		ذمم دائنة ومستحقات
٥١,١٥٧	٥١,١٥٧	-	٢٥(ج)(هـ)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٩٢,٣٢٣	-	٩٢,٣٢٣		مخصص الزكاة
٦٠٢,٤٢٩	-	٦٠٢,٤٢٩		بمجموع المطوبات المتداولة
١,١٧١,٨٤٢	-	١,١٧١,٨٤٢		بمجموع المطوبات
				حقوق المساهمين
١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠		رأس المال
٢٤,٩٦٠	-	٢٤,٩٦٠		احتياطي نظامي
(١٦,٢٤٥)	-	(١٦,٢٤٥)		احتياطيات أخرى
١٥٣,٢٧٥	-	١٥٣,٢٧٥		أرباح مبنية
١,٢١١,٩٩٠	-	١,٢١١,٩٩٠		حقوق المساهمين
١٧٥,١٠٦	-	١٧٥,١٠٦		حصص غير مسيطرة
١,٣٨٧,٠٩٦	-	١,٣٨٧,٠٩٦		بمجموع حقوق المساهمين
٢,٥٥٨,٩٣٨	-	٢,٥٥٨,٩٣٨		بمجموع المطوبات وحقوق المساهمين

فالكلم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، قامت الشركة بتطبيق التصنيفات التالية لوجوداتها ومطلوباتها المالية:

فئات المرجودات والمطلوبات المالية	التصنيف السابق بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الحالية	تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١ يناير ٢٠١٨
النقد والبنوك	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١١٥,٥٠٨
قروض هامشية وتمويل مراجعة دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٨٢,٤٩٩
استثمارات	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤,٣١٨
استثمارات	محتفظ بها لغرض المتاجرة	الربح أو الخسارة	١,٣٧٨
إيرادات مستحقة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٤,٧٧٥
قروض موظفين	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢,٠٨٢
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٣,٢٥٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٤٩,٩٤٢

لم يكن هناك تغيير في القيم المستحقة لإعادة التصنيف والقياس أعلاه.

(ج) إيضاحات حول التسوية

كجزء من التحول من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت إعادة التصنيفات التالية لغرض عرض القوائم المالية بشكل أفضل، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

(أ) إعادة تصنيف الاستثمارات إلى الاستثمارات العقارية واستثمارات بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع:

الزيادة في الاستثمارات العقارية	١٤٥,٦٠٠
الزيادة في استثمارات بطريقة حقوق الملكية	٧٨,٤٠١
الزيادة في استثمارات متاحة للبيع	٥١,٣٤٢
الانخفاض في الاستثمارات	(٢٧٥,٣٤٣)

فالكم للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب)	إعادة تصنيف الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الاستثمارات العقارية	
	الزيادة في الاستثمارات العقارية	٤١,٨٢٧
	الانخفاض في الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	(٤١,٨٢٧)
(ج)	إعادة تصنيف الشهرة إلى موجودات غير ملموسة	
	الزيادة في موجودات غير ملموسة	١٢٠,٥٧٣
	الانخفاض في الشهرة	(١٢٠,٥٧٣)
(د)	إعادة تصنيف المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة إلى موجودات أخرى	
	الزيادة في موجودات أخرى	٢٨,١٢٦
	الانخفاض في المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة	(٢٨,١٢٦)
(هـ)	إعادة تصنيف التمويل البنكي إلى الأطراف ذات العلاقة	
	الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٥١,١٥٧
	الانخفاض في التمويل البنكي	(٥١,١٥٧)

٢٦. أرقام المقارنة

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

٢٧. توزيعات أرباح

خلال ٢٠١٨، لم يتم إصدار أي قرار عن أي توزيعات أرباح من قبل مجلس الإدارة والمساهمين (٢٠١٧: ٥٢,٥ مليون ريال سعودي).

٢٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٩).