

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
٢٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة فالكم للخدمات المالية
المحترمين (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 ٢٠١٦ 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 والمعدّة من قبل الشركة وفقاً لنظام 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 اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات 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 لإبداء رأينا.

رأي مطلق

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

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقات النقدية الموحدة 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

عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ
(١٥ مارس ٢٠١٧)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	موجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
			موجودات متداولة
١٠٧,١٣٩	٢٥٣,٠٥٢	٤	نقد وما يعادله
٣,٣٩٣	٣٦٩	٥	استثمارات
٤٤٤,٠٥٧	٥٢٤,٤٥٤	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٢٢,٩٥٧	١٢٣,٩٤٨	٧	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٧,٤٣١	٧,٧٩٦	٨	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٥١,٤٨٤	٢٨,١٢٦	٩	مصاريف مدفوعة مقدما وإيراد مستحق
٥٢,٦٥٥	٦,٧٩٩	١٠	ذمم مدينة أخرى
٧٨٩,١١٦	٩٤٤,٥٤٤		
			موجودات غير متداولة
٣٧١,٧٠٦	٢٧٥,٣٤٣	٥	استثمارات
١,٢٦٠,٨٧٣	١,٠٦٤,٤٣٢	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢,٦٢٧	٥,٢٥٥		موجودات غير ملموسة
٧٧,١٣٩	١٠٦,٩٦٤	١١	ممتلكات ومعدات، بالصفافي
٤١,٧١٥	٤١,٨٢٧	١٢	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١٢٠,٥٧٣	١٢٠,٥٧٣	١٣	شهرة
١,٨٧٤,٦٣٣	١,٦١٤,٣٩٤		
٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٥٥٨,٩٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٥٨٤,٩٣٥	٤٧٦,٩٦٩	١٤	التمويل البنكي
٢٣,٢٥٥	٣٢,١٣٧	١٥	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٧٣,٤٩٦	٩٣,٣٢٣	١٦	مخصص زكاة
٦٨١,٦٨٦	٦٠٢,٤٢٩		
			المطلوبات غير المتداولة
٦٣٩,٩٢٣	٥٥٤,٥٦٦	١٤	التمويل البنكي
١٤,٧٩٢	١٤,٨٤٧	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٥٤,٧١٥	٥٦٩,٤١٣		
١,٣٣٦,٤٠١	١,١٧١,٨٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٤,٤٤٠	٢٤,٩٦٠	١٩	احتياطي نظامي
(٤٠,٠٢٠)	(١٦,٢٤٥)	٢١	احتياطيات أخرى
١٤٨,٦٠٠	١٥٣,٢٧٥		أرباح مبقاة
١,١٨٣,٠٢٠	١,٢١١,٩٩٠		إجمالي حقوق الملكية
١٤٤,٣٢٨	١٧٥,١٠٦		الحصص غير المسيطرة
١,٣٢٧,٣٤٨	١,٣٨٧,٠٩٦		صافي حقوق الملكية
٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٥٥٨,٩٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣١

التزامات محتلة وارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			الإيرادات:
٢٩٥,٢١٢	٣٣٩,٠٤٦	٢٢	الدخل من التمويل البنكي
٣٢,٣١٧	٢١,٧٩٥		عمولات على خدمات وساطة
٢٤,٤٧٦	١٥,٢٣٢		أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١٠,٧٧٣	١,٤١٦		دخل من خدمات استشارية
٢,٥٦١	(٧,٦٤٧)	٢٣	(خسارة)/دخل من استثمارات، صافي
(٨,٧٩٤)	(٦,٦٠٦)	٥	الحصة في صافي خسائر شركات زميلة
٣٥٦,٥٤٥	٣٦٣,٢٣٦		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(١٠٥,٤٠٥)	(١٠٢,٦٩٨)		مصاريف رواتب ومزايا موظفين
(٦٠,٧٢٨)	(٧٥,٨١٥)	٢٥	تكلفة التمويل
(٧٩,٠٨١)	(٧٩,٤٦٤)	٢٤	مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي
(٤٩,٢٢٦)	(٤٥,١٦٠)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٩٤,٤٤٠)	(٣٠٣,١٣٧)		إجمالي المصاريف العمومية والإدارية
٦٢,١٠٥	٦٠,٠٩٩		الدخل من العمليات
٢٨,١٠١	٣,٧٩٨	٢٧	إيرادات أخرى
٩٠,٢٠٦	٦٣,٨٩٧		الدخل قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة
(٢١,٩٦١)	(٢٧,٩٢٤)	١٦	الزكاة
٦٨,٢٤٥	٣٥,٩٧٣		الدخل قبل الحصص غير المسيطرة
(٢٥,٩٥١)	(٣٠,٧٧٨)		حقوق الحصص الغير مُسيطرَة
٤٢,٢٩٤	٥,١٩٥		صافي الدخل للسنة
			ربحية السهم:
٠,٥٩	٠,٥٧	٢٠	الدخل من العمليات - ريال سعودي
٠,٤٠	٠,٠٥	٢٠	صافي الدخل للسنة - ريال سعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٠,٢٠٦	٦٣,٨٩٧		الدخل قبل الزكاة والحصص الغير مُسيطرَة
			تعديلات لنبود غير نقدية:
٥,٠٧٢	٥,٤٤٤	١١	استهلاك
٣٨٤	٣١٦	٢٦	إطفاء للموجودات الغير ملموسة
٧٩,٠٨١	٧٩,٤٦٤	٢٤	مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، صافي
(١٧,٧٥٤)	(١٩)		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١٣٦	-		خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٨,٧٩٤	٦,٦٠٦	٥	الحصة في صافي خسائر شركات زميلة
٣,٩٩٣	٤,١٢٩	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢٦	٣,٠٢٤		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٦٠٣,٩٩٥)	٨٥,٢٧٩		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٤١,٣٩٧	(٩٩١)		تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
(٥,٧٣٤)	(٣٦٥)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٣٦,٦٧٤)	٢٣,٣٥٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
٣٥,٠٠٦	٤٥,٨٥٦		ذمم مدينة أخرى
(١٠,٠١٢)	٨,٨٦٤		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
(٨٩٣)	(٤,٠٧٤)	١٧	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,١٩٧)	(٨,٠٩٧)	١٦	زكاة مدفوعة
(٤١٩,٠٦٤)	٣١٢,٦٩١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٦,٠٠٠)	-	٥ - ب	إضافات إلى استثمار في شركات زميلة
(٦,٨٨٧)	(٣٥,٢٧١)	١١	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٢٩,٠٢٧)	(١١٢)	١٢	إضافات إلى أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(٦٢,٠٥٩)	٦٤,٨٥٦		إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٢,٣٩٥)	(٢,٩٤٤)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
-	١٦		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤١٧)	(٤٥,٩١٧)	٤	إيداعات قصيرة الأجل
(١٣١,٧٨٥)	(١٩,٣٧٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١,٤٢٧,٥٥٥	٨٥٠,٨٩٩		متحصلات من التمويل البنكي
(٨٧٧,٨١١)	(١,٠٤٤,٢٢٢)		سداد التمويل البنكي
٥٤٩,٧٤٤	(١٩٣,٣٢٣)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,١٠٥)	٩٩,٩٩٦		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٩٤,٣٢٧	٩٣,٢٢٢		نقد وما يعادله في بداية السنة
٩٣,٢٢٢	١٩٣,٢١٨	٤	نقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
(٣٢,٧٣٧)	(٢٤,٩٠١)	٥ - أ	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢)	(٢٣)	٢١	فروق تحويل عملات
٣١,٥١٢	-	١٠	بيع ممتلكات ومعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١,٣٢٧,٣٤٨	١,١٨٣,٠٢٠	١٤٨,٦٠٠	(٤٠,٠٢٠)	٢٤,٤٤٠	١,٠٥٠,٠٠٠	
٣٥,٩٧٣	٥,١٩٥	٥,١٩٥	-	-	-	
(٢٤,٩٠١)	(٢٤,٩٠١)	(٥٢٠)	-	٥٢٠	-	١٩
٤٨,٦٩٩	٤٨,٦٩٩	-	(٢٤,٩٠١)	-	-	٢١
(٢٣)	(٢٣)	-	٤٨,٦٩٩	-	-	٢١
١,٣٨٧,٠٩٦	١,٢١١,٩٩٠	١٥٣,٢٧٥	(١٦,٢٤٥)	٢٤,٩٦٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١
١,٢٣٥,٨٠٦	١,١١٧,٤٢٩	١١٠,٥٣٥	(٦٣,٣١٧)	٢٠,٢١١	١,٠٥٠,٠٠٠	
٦٨,٢٤٥	٤٢,٢٩٤	٤٢,٢٩٤	-	-	-	
(٢٢,٧٢٧)	(٢٢,٧٢٧)	(٤,٢٢٩)	-	٤,٢٢٩	-	١٩
٥٦,٠٥٦	٥٦,٠٥٦	-	(٣٢,٧٢٧)	-	-	٢١
(٢٢)	(٢٢)	-	٥٦,٠٥٦	-	-	٢١
١,٣٢٧,٣٤٨	١,١٨٣,٠٢٠	١٤٨,٦٠٠	(٤٠,٠٢٠)	٢٤,٤٤٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٩ 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 ٢٠١٦
(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 وتاريخ 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
٢٠١٥	٢٠١٦		
%٧٥,٨٥	%٧٥,٨٥	المملكة العربية السعودية	شركة النايفات للتمويل (١)
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	سلطنة عمان	شركة فالكم للخدمات المالية وشركاهم ش.م.ع.م (٢)

(١) تم تسجيل شركة النايفات للتمويل ("نايفات للتمويل") كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٧٦٤٥١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٠). وبموجب نظام مراقبة شركات التمويل لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حصلت نايفات للتمويل على رخصة للعمل كشركة تمويل.

(٢) أنشأت الشركة خلال عام ٢٠٠٨ شركة تابعة في سلطنة عُمان بإسم شركة فالكم للخدمات المالية وشركاهم ش م ع م، شركة مساهمة عُمانية مقفلة، تمتلك فيها الشركة ٩٩,٩٩٪ والنسبة المتبقية ٠,٠١٪ مملوكة من قبل شريكان آخرين في شركة فالكم 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 ١٤٣٠هـ (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).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال العام، أصدر مجلس إدارة المجموعة قراراً يقضي بإنشاء شركة قابضة يتم فيها تحويل بعض استثمارات المجموعة إليها، وذلك بعد أخذ الموافقات واستيفاء الشروط النظامية.

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، والتي تم تعديلها عن طريق إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة وفقاً للقيمة العادلة وتقييم الاستثمارات في الشركات التابعة عن طريق حقوق الملكية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

٢-٢ أساس التوحيد

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي لدى المجموعة 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 لتقيد 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 الدائم في القيمة، وتقيد بصافي التكلفة بعد حسم أي خسارة هبوط دائم، 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.

٣-٢ 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.

٤-٢ استثمارات

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

تطفا 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 انتهاء 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 هبوط غير مؤقت في القيمة يتم تحديدها.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

مقتناة لأغراض المتاجرة

يتم 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

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 التغير في معدلات العمولة والتغير في معدلات الصرف أو في أسعار أسهم الملكية.

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

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 التغير في احتياطات الشركات الزميلة، الذي يحدث بعد الشراء ضمن احتياطات المجموعة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار بالحركة المتراكمة 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.

٥-٢ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

التورق

التورق هو 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.

المرابحة

المرابحة هي عبارة عن عقد تتبع بموجبه المجموعة إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل المجموعة بناءً على وعد من قبل العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة زانداً هامش الربح المتفق عليه.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 إنها تقارب أو تغطي جزءاً رئيسياً للأعمار الإنتاجية التقديرية لهذه الموجودات. ويتضمن التوثيق تعهداً منفصلاً من المجموعة ببيع الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند انتهاء مدة الإيجار.

٦-٢ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة

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

يتم قيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شامل الأعباء المتعلقة بها، إن وجدت، وتظهر مخصصاً 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 المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يستحق خلال سنة.

٧-٢ 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 وتقيد في قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ 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 كإمانة لعملاء الوساطة، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية الموحدة.

٩-٢ 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 الموجودات من الطرف الآخر. تقوم المجموعة بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الموجودات المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

١٠-٢ إلغاء 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 تتم 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٢ الهبوط في قيمة الموجودات المالية وغير المالية

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض دائم 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 للانخفاض الدائم 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 جوهرية؛ أو
- إعادة هيكلة الذمم المدينة وفقاً لشروط لم يكن للشركة الأخذ بها في ظروف خلاف ذلك.

يتم تقييم جميع الذمم المدينة الجوهرية 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 الانتمائية المشابهة بشكل جماعي لاستبيان الانخفاض الدائم في القيمة بناء على احتمالية التعثر المحتملة وفقاً للاتجاهات التاريخية وعوامل أخرى.

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

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

محتفظ بها كم المتاحة للبيع

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

الموجودات الغير المالية

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.

١٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية

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

فالكلم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة 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

تتبدد الفروقات الناتجة عن تحويل قائمة المركز المالي ونتائج الشركة التابعة التي تكون عملتها الرئيسية 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 المتركمة الناتجة عن تحويلات القوائم المالية للشركة التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي كبنود منفصل ضمن حقوق الملكية ضمن "احتياطات أخرى".

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

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

١٣-٢ الممتلكات والمعدات

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

المباني والتحسينات على المباني	٣ سنوات إلى ٤٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	(العمر الافتراضي أو مدة العقد، أيهما أقصر)
أثاث وتجهيزات	٤-٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات
برامج الحاسب الآلي	٤ سنوات

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

تتبدد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل، في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها. ويتم رسمة 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤-٢ 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 المقدر لبرامج الحاسب الآلي للفترة الحالية وفترات المقارنة هو ثلاثة أعوام. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقدير وتعديل عند الحاجة.

١٥-٢ التمويل البنكي والتكلفة ذات العلاقة

يتم إثبات التمويل البنكي مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم تسجيل التمويل البنكي 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.

١٦-٢ الذمم الدائنة والمستحقات

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

١٧-٢ الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة ضريبة الدخل. يتم تحميل الزكاة المستحقة على المجموعة على قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسجيل الفروقات الزكوية المستحقة بموجب الربوط الزكوية النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

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

تخضع الشركة التابعة الموجودة في الخارج لضرائب الدخل في بلدها الأصلي، وتقيد هذه الضرائب، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة.

١٨-٢ 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩-٢ مخصصات

تُحتسب 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 بشكل موثوق به.

٢٠-٢ إثباتات الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقائمة الدخل الموحدة 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 المراجحة أو الودائع قصيرة الأجل على أساس العائد الفعلي خلال فترة العقد.

٢١-٢ موجودات معاد اقتناءها معدة للبيع

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

٢٢-٢ عقود إيجار تشغيلية

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

٢٣-٢ توزيعات الأرباح

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

٢٤-٢ معلومات قطاعية

(أ) قطاع الأعمال

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

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(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.

٣. 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 والافتراسات 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 والافتراسات 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)

٤. نقد وما يعادله

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
نقد في الصندوق	٨٧	٦٥
أرصدة لدى البنوك	١٩٣,١٣١	٩٣,١٥٧
نقد وما يعادله	١٩٣,٢١٨	٩٣,٢٢٢
ودائع قصيرة الأجل	٥٩,٨٣٤	١٣,٩١٧
المجموع	٢٥٣,٠٥٢	١٠٧,١٣٩

٤-١ يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي والذي يمثل ودیعة لدى بنك محلي والتي لا تحمل عمولة و٦٤ مليون ريال سعودي متعلق بضمان بنكي (انظر إيضاح ١٦-٣).

٥. استثمارات

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
متداولة	٣٦٩	٣,٣٩٣
استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة - في الأسهم المدرجة		
غير متداولة		
أ- ٥ استثمارات متاحة للبيع	٧٨,٤٠١	١٦٨,١٥٨
ب- ٥ استثمار في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة	٥١,٣٤٢	٥٧,٩٤٨
ج- ٥ استثمار عقاري	١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠
مجموع الاستثمارات غير المتداولة	٢٧٥,٣٤٣	٣٧١,٧٠٦

(١) استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٥
٤٦,٤٨٣	٨٢,٥٢٩
٣١,٩١٨	٨٥,٦٢٩
٧٨,٤٠١	١٦٨,١٥٨

استثمار في أسهم مدرجة
استثمار في صناديق استثمارية
المجموع

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
١٣٨,٨٣٦	١٦٨,١٥٨	١ يناير
٧٨,١٠٨	٥٤,٤٢٤	إضافات
(١٦,٠٤٩)	(١١٩,٢٨٠)	استيعادات
(٣٢,٧٣٧)	(٢٤,٩٠١)	التغير في القيمة العادلة
١٦٨,١٥٨	٧٨,٤٠١	٣١ ديسمبر

(ب) استثمار في شركات زميلة وشركة تابعة غير موحدة

٢٠١٥	٢٠١٦	المبلغ	نسبة الملكية	المبلغ	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الاسم
٥٦,٩٨٤	٥٠,٣٩٠	٥٦,٩٨٤	٪٢٠	٥٠,٣٩٠	٪٢٠	المملكة العربية السعودية	شركة الأمل للتمويل (١)
٩١١	٨٩٩	٩١١	٪٣٧,٥	٨٩٩	٪٣٧,٥	المملكة العربية السعودية	شركة مدينة فال الصناعية
٨	٨	٨	٪١٥	٨	٪١٥	المملكة العربية السعودية	شركة وفعال العقارية (لم تبدأ عملياتها بعد)
٤٥	٤٥	٤٥	٪٩٠	٤٥	٪٩٠	المملكة العربية السعودية	شركة قهوة البورصة (لم تبدأ عملياتها بعد)
٥٧,٩٤٨	٥١,٣٤٢	٥٧,٩٤٨		٥١,٣٤٢			

(١) فيما يلي ملخصاً للمعلومات المالية الخاصة بشركة الأمل للتمويل المأخوذة من قوائمها المالية لعام ٢٠١٦:

٢٠١٥	٢٠١٦	مجموع الموجودات
٣٢٦,٦٦١	٣٠٢,٩٤٢	الإيرادات
٢٩,٢٨٢	١٤,٤٤٢	حقوق الملكية
٢٤٨,٩١٩	٢٥١,٩٥١	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	١ يناير
٤٠,٧٤٢	٥٧,٩٤٨	إضافات
٢٦,٠٠٠	-	حصة الشركة في صافي الخسائر
(٨,٧٩٤)	(٦,٦٠٦)	٣١ ديسمبر
٥٧,٩٤٨	٥١,٣٤٢	

(ج) استثمار عقاري

يتمثل الاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ في قطعة أرض، تم اقتناؤها بنية الحصول على إيراد أو ربح رأسمالي. إن هذه الأرض مملوكة بملكية مشتركة بين المجموعة وطرف ذي علاقة. مع العلم بأن حصة المجموعة المسجلة باسم الطرف ذي العلاقة والذي قدم للمجموعة إقراراً بملكية المجموعة للأرض. لم يتم الانتهاء من الإجراءات النظامية الخاصة بنقل ملكية الأرض باسم المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (انظر أيضاً إلى إيضاح (١٢)).

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٤٤,٠٥٧	٥٢٤,٤٥٤	الجزء المتداول
١,٢٦٠,٨٧٣	١,٠٦٤,٤٣٢	الجزء غير المتداول
١,٧٠٤,٩٣٠	١,٥٨٨,٨٨٦	المجموع

٦-١ يتم تنفيذ أنشطة الأعمال الخاصة بالمجموعة في المملكة العربية السعودية، وتتمثل بشكل رئيسي في تمويل التورق الإسلامي للعملاء.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٥١٦,٠٩٦	٢,٣٣٦,٧١٥	إجمالي الذمم المدينة
(٧٨٧,٢٨٣)	(٧١٨,١٨٩)	إيرادات تمويلية غير مكتسبة
١,٧٢٨,٨١٣	١,٦١٨,٥٢٦	
٢٩,٤٧٢	٢٤,٦١٧	تكاليف مباشرة أولية مؤجلة
(٥٣,٣٥٥)	(٥٤,٢٥٧)	مخصص هبوط القيمة الدائم
١,٧٠٤,٩٣٠	١,٥٨٨,٨٨٦	

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٥٥,٠٨٠	١,٤١٩,٢٧٣	منتظمة السداد
١٧٣,٧٣٣	١٩٩,٢٥٣	غير منتظمة السداد - متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
١,٧٢٨,٨١٣	١,٦١٨,٥٢٦	

للأرصدة المنتظمة السداد تاريخ مقبول للسداد. وتمثل الأرصدة المنتظمة السداد أرصدة مستحقة بأقل من ٩٠ يوماً. وتبلغ قيمة الأرصدة المتأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً ٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٥ مليون ريال سعودي).

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

٦-٢ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٥,٦٢٢	٥٣,٣٥٥	١ يناير
٢٥,٧٢٥	٣٠,٧٦٥	المحتمل للسنة
(١٧,٩٩٢)	(٢٩,٨٦٣)	المشطوب خلال السنة
٥٣,٣٥٥	٥٤,٢٥٧	٣١ ديسمبر

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٣ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي. لم يتم التوقف عن الاعتراف بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي الموحدة لأن المجموعة تحتفظ بشكل رئيسي بجميع المخاطر والعوائد، وأهمها مخاطر الائتمان. تم قيد المبلغ المستلم نظير التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي (انظر إيضاح ١٤).

٧. القروض الهامشية وتمويل المراجعة

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٦١,٣٩٥	١٠١,٤٣٠	١-٧	قروض هامشية
٦١,٥٦٢	٢٢,٥١٨	٢-٧	تمويل مراجعة
١٢٢,٩٥٧	١٢٣,٩٤٨		

٧-١ تقوم المجموعة بتقديم تمويل على الهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق المجموعة. تمتلك المجموعة حق تسهيل محفظة الأسهم للعميل لضمان تحصيل قيمة التمويل. إن هذا التمويل لا يحمل أي عمولة.

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

٨. أمور هامة تتعلق بالأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات الهامة مع أطراف ذوي علاقة التي تمت خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢,٥٣٥	١٥,٠٧٦	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
٢٥,٨٠٤	٢٢,٥٣٣	تعويض الإدارة العليا
٣,٧٢٨	٥,٧٩٦	نفقات تمويل (*)
٢,٠٩٨	١,٧٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٤١	١٥٦	اشتراكات صناديق الاستثمارات

(*) خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ قام صندوق فالكم للمراجعة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل المجموعة، بربط مراجعات لدى المجموعة مقابل عمولة بنسبة ٥٪ (٢٠١٥: ٣٪).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧,٤٣١	٧,٧٩٦	ذمم مدينة من شركات شقيقة
٤,٤٥٥	٣,١٢٤	أتعاب إدارة مستحقة
		تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين كما في ٣١ ديسمبر بما يلي:
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,١٠٣	١,٥١٢	قروض موظفين
١,٨٧٠	١,٥٥٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

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

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٦	٩. مصاريف مدفوعة مقدماً وإيراد مستحق
١٣,٢٧٣	٣,٥٨٣	عمولات ورسوم مدينة
٢٠,٦٦٩	٢٠,٦٦٩	موجودات معاد استهلاكها مقتناة للبيع - عقارات
١٧,٥٤٢	٣,٨٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥١,٤٨٤	٢٨,١٢٦	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	١٠. نهم مدينة أخرى
٣١,٥١٢	-		نهم من بيع ممتلكات ومعدات
١٦,٧٢٥	٣,١٣٨	٢٤	نهم مدينة، صافي
٥١٧	٤٣٨		دفعات مقدمة
٣,٧٢٢	٢,٨١٧		سلف للموظفين
١٧٩	٤٠٦		موجودات أخرى
٥٢,٦٥٥	٦,٧٩٩		المجموع

فائكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	برامج الحاسب الآلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تصنيكات على مياتي مستأجرة	أرض ومياتي والتحسينات على المياتي	٢٠١٦
١٣٥,٥٢٨	٢٥,١٦٤	١١٤	١٧,٤٥٣	١٦,١٧٢	٧٦,٦٧٥	التكلفة:
٣٥,٢٧١	١,٦٢٠	-	١,١١٣	٩٧٤	٣١,٥٦٤	١ يناير ٢٠١٦
(١٠,٨٥٩)	(١٤)	-	(٥٠٤)	(١٠,٣٤١)	-	إضافات
١٥٩,٩٤٠	٢٦,٧٧٠	١١٤	١٨,٠١٢	٦,٨٠٥	١٠٨,٢٣٩	استيعادات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٨,٣٨٩	٢٤,٥٢٥	٧٠	١٤,٧٥٢	١٠,٨١١	٨,٢٣١	الإستهلاك المتراكم:
٥,٤٤٤	٥٥٤	١٦	١,١٦٢	٢,٣١٢	١,٤٠٠	١ يناير ٢٠١٦
(١٠,٨٥٧)	(١٣)	-	(٥٠٣)	(١٠,٣٤١)	-	إضافات
٥٢,٩٧٦	٢٥,٠٦٦	٨٦	١٥,٤١١	٢,٧٨٢	٩,٦٣١	استيعادات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٦,٩٦٤	١,٧٠٤	٢٨	٢,٦٠١	٤,٠٢٣	٩٨,٦٠٨	صافي القيمة الدفترية في:
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فناكم للخدمات المالية
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات، بالصافي (تتمة)

المجموع	برامج الحاسب الآلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	أرض ومباني والتحسينات على المباني	٢٠١٥
١٤٣,٦٥١	٢٤,٩١٦	١١٤	١٥,٢٥٣	١١,٧٦٠	٩١,٦٠٨	التكلفة:
٦,٨٨٧	٢٤٨	-	٢,١٥٠	٤,٤١٢	٧٧	١ يناير، ٢٠١٥
(١٥,٠١٠)	-	-	-	-	(١٥,٠١٠)	إضافات
١٣٥,٥٢٨	٢٥,١٦٤	١١٤	١٧,٤٠٣	١٦,١٧٢	٧٦,٦٧٥	استيعادات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٤,٥٦٩	٢٤,٢٠٣	٤٧	١٣,٨٥٨	٨,٥٤٣	٧,٩١٨	الاستهلاك المتراكم:
٥,٠٧٢	٣٢٢	٢٣	٨٩٤	٢,٢٦٨	١,٥٦٥	١ يناير، ٢٠١٥
(١,٢٥٢)	-	-	-	-	(١,٢٥٢)	إضافات
٥٨,٣٨٩	٢٤,٥٢٥	٧٠	١٤,٧٥٢	١٠,٨١١	٨,٢٣١	استيعادات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٧,١٣٩	٦٣٩	٤٤	٢,٦٥١	٥,٣٦١	٦٨,٤٤٤	صافي القيمة الدفترية في:
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢,٦٨٨	٤١,٧١٥	١ يناير
٢٩,٠٢٧	١١٢	إضافات خلال السنة
٤١,٧١٥	٤١,٨٢٧	٣١ ديسمبر

خلال عام ٢٠١٥ قامت المجموعة وأطراف أخرى ذوي علاقة بتوقيع اتفاقية مع شركة مدينة فال الصناعية، "المطورة" وشركة زميلة، لتطوير مدينة صناعية خاصة على أرض مملوكة من قبل المجموعة 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 ملاك الأرض بحسب نسبة ملكيتهم في الأرض والتي تمتلك فيها شركة فالك للخدمات المالية ما نسبته ١٢,٥٣٪ (٢٠١٥: ١٢,٥٣٪).

يمثل مبلغ الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ حصة المجموعة من النفقات والتكاليف المحملة من قبل الشركة المطورة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تظهر الأرض التي يتم تطويرها تحت حساب الاستثمار ضمن بند استثمار عقاري والبالغ ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٤٥,٦ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٥-ج).

١٣. الشهرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢٠,٥٧٣	١٢٠,٥٧٣	شركة النايفات للتمويل

هناك ملخصاً عن المعلومات المالية الخاصة بشركة النايفات للتمويل في إيضاح رقم (٣٠) بالتمويل الإسلامي - في التقارير القطاعية.

١٤. التمويل البنكي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٨٩,١٠٢	٤٨٠,٩٢٣	الجزء المتداول من التمويل
(٤,١٦٧)	(٣,٩٥٤)	الجزء المتداول من التكاليف المؤجلة غير المطفأة
٥٨٤,٩٣٥	٤٧٦,٩٦٩	
٦٤٥,٩٩٣	٥٥٨,٨٩٩	الجزء غير المتداول من التمويل
(٦,٠٧٠)	(٤,٣٣٣)	الجزء غير المتداول من المصاريف المؤجلة غير المطفأة
٦٣٩,٩٢٣	٥٥٤,٥٦٦	
١,٢٢٤,٨٥٨	١,٠٣١,٥٣٥	

لدى المجموعة 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 ٩٨٩ مليون ريال سعودي منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,١٦ مليار ريال سعودي). إن هذه التسهيلات واجبة السداد على ٣٦ إلى ٤٨ قسطاً شهرياً. وتحمل هذه التمويلات عمولة بمعدلات السوق السائدة. إن هذه التسهيلات هي بالريال السعودي ومضمونة مقابل التنازل على الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

قامت المجموعة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٢٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٦ مليار ريال سعودي) إلى بنوك تجارية للحصول على تمويل بنكي. من أهم القيود المتعلقة بالحصول على التمويل البنكي، هو الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة الديون إلى الأرصدة المدينة، بالإضافة إلى قيود على توزيع الأرباح. لقد كانت المجموعة ملتزمة بتلك القيود كما في تاريخ المركز المالي الموحدة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. ذمم دائنة ومصاريف مستحقة		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢,٩٠٩	١٤,٩٣١	مكافآت للموظفين المستحقة
٤,٤٠٦	٥,٢٧٥	مصاريف مستحقة
٢,٤٨٤	٢,٩٦٣	تكاليف التمويل المستحقة
٢,٤٠٢	٢,٥٧١	ذمم دائنة
١,٠٥٤	٦,٣٩٧	أخرى
٢٣,٢٥٥	٣٢,١٣٧	المجموع

١٥-١ يتضمن هذا الرصيد تحصيلات غير مستدل عليها بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء).

١٦. الزكاة

١٦-١ مكونات الوعاء الزكوي

تقدم الشركات التابعة السعودية للمجموعة إقرارات زكوية وضريبية منفصلة على أساس غير موحد. تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي لكل شركة وفقاً للوائح 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.

١٦-٢ الحركة في مخصص الزكاة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩,٧٣٢	٧٣,٤٩٦	١ يناير
٢١,٩٦١	٢٧,٩٢٤	مخصص السنة
(٨,١٩٧)	(٨,٠٩٧)	مدفوعات خلال السنة
٧٣,٤٩٦	٩٣,٣٢٣	٣١ ديسمبر

١٦-٣ وضع الربوط

فالكم للخدمات المالية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لجميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وقد تسلمت الربوط الزكوية عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. ونشأت عن تلك الربوط مطالبات زكوية إضافية بقيمة ٤٦ مليون ريال سعودي والتي احتسبت أساساً نتيجة لعدم السماح بحسم الاستثمارات من الوعاء الزكوي. وقد اعترضت الشركة على تلك الربوط أمام اللجنة الاستئنافية الضريبية بعد أن أيدت لجنة الاعتراض الابتدائية الأولى قرار الهيئة في وقت سابق. وتم تقديم ضماناً بنكيًا للهيئة بذات المبلغ لاستيفاء شروط الاعتراض.

شركة النايفات للتمويل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتلقت الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٧. وفي هذه الربوط، قامت الهيئة بإعادة إضافة الأرصدة الانتمائية التي أتمت عاماً هجرياً كاملاً ونتيجة لذلك، نشأت مطالبات زكوية إضافية والتي قامت الشركة بتسجيل مخصصات لملاقاتها. ومع ذلك، فإن هناك تعرضاً يصل إلى حوالي ٥٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦ نتيجة عدم إضافة الجزء غير المتداول من "التمويل" إلى احتساب الزكاة لأن الإدارة ترى بأنها لا تحتاج إلى إعادة إضافته مجدداً بناءً على تفسير ديوان المظالم للفتوى ذات العلاقة.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٦٩٢	١٤,٧٩٢	١ يناير
٣,٩٩٣	٤,١٢٩	مخصص السنة
(٨٩٣)	(٤,٠٧٤)	مدفوعات خلال السنة
١٤,٧٩٢	١٤,٨٤٧	٣١ ديسمبر

١٨. رأس المال

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

١٩. احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنيب مبلغ للاحتياطي النظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وعليه، فقد قامت الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي.

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	خسائر غير محققة من الاستثمارات	إيضاح	
(٤٠,٠٢٠)	٢١	(٤٠,٠٤١)		٢٠١٦
(٢٤,٩٠١)	-	(٢٤,٩٠١)	٥	١ يناير
٤٨,٦٩٩	-	٤٨,٦٩٩	٢٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣)	(٢٣)	-		الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٢٤٥)	(٢)	(١٦,٢٤٣)		فروق تحويل عملات
(٦٣,٣١٧)	٤٣	(٦٣,٣٦٠)		٢٠١٥
(٣٢,٧٣٧)	-	(٣٢,٧٣٧)	٥	١ يناير
٥٦,٠٥٦	-	٥٦,٠٥٦	٢٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢)	(٢٢)	-		الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٠,٠٢٠)	٢١	(٤٠,٠٤١)		فروق تحويل عملات

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. الدخل من التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩٢,٧٧٠	٣٤١,٥٩٩	الدخل من التمويل الإسلامي
١٧,٩٥١	١٢,٨٣٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٥,٥٠٩)	(١٥,٣٨٦)	إطفاء تكاليف المعاملات
٢٩٥,٢١٢	٣٣٩,٠٤٦	

٢٣. (الخسارة) // الدخل من استثمارات، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٥٦٩	(٨,٢٢٥)	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات
١٢٨	١٥	توزيعات أرباح وعوائد من استثمارات
(١٣٦)	٥٦٣	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات مكتناة لغرض المتاجرة
٢,٥٦١	(٧,٦٤٧)	المجموع

٢٤. مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٥٦,٠٥٦	٤٨,٦٩٩	٢١	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٧٢٥	٣٠,٧٦٥	٢-٦	ذمم تمويل إسلامي
(٣,٨٨٣)	-		ذمم مدينة
١,١٨٣	-		الشهرة
٧٩,٠٨١	٧٩,٤٦٤		المجموع

٢٥. تكلفة التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٠,٢٢٩	٦٤,٦٣٧	مصاريف التمويل البنكي
٦,٦٣٨	٦,٢١٧	إطفاء مصاريف مؤجلة
٣,٨٦١	٤,٩٦١	عمولات بنكية
٦٠,٧٢٨	٧٥,٨١٥	المجموع

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١٢,٦٩٤	١٠,٧٦٩		خدمات ومصاريف اتصالات
٧,٢٠٣	٧,٦٤٩		مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٥,٦٦٨	٤,٧٨١		أتعاب مهنية
٥,٠٧٢	٥,٤٤٤	١١	استهلاك
٣٨٤	٣١٦		إطفاء
٤,٣٤٧	٨,٠٢٤		تأمين
٢,٠٢٠	١,٣٣٤		حراسة وتكاليف أخرى
١,٥٣٢	٦٩٦		مصاريف تسويق
١,٤٤٢	١,٨٠٩		إصلاح وصيانة ومستلزمات مكتبية
١,١٢١	-		خسارة من إعادة استحواذ على موجودات مبيعة
٧,٧٤٣	٤,٣٣٨		مصاريف أخرى
٤٩,٢٢٦	٤٥,١٦٠		الإجمالي

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,٧٤٥	١٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦,٨٠٣	-	مطلوبات مستردة لم تعد مستحقة الدفع
٣,٢٧١	٢,٦٣١	إيرادات إيجار
٢٨٢	١,١٤٨	إخرى
٢٨,١٠١	٣,٧٩٨	المجموع

٢٨. حسابات العملاء

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة المحلية والدولية المودعة في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٢٥٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٤٩,١ 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 ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥) وبناء على نظام هيئة السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢ يونيو ١٤٢٤هـ.

٢٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة النقد وما يعادله والاستثمارات والذمم المدينة للتمويل الإسلامي 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 عندما يكون هناك 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. وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بصفة عامة إلى مخاطر ائتمان جوهرية. 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. يستند قرار التمويل العام على المعايير الأساسية التالية:

- درجة ائتمان مزدوجة، أي سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) ونظام تقييم الطلبات.

- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبئ الديون للمقترض.

- تاريخ سداد القروض مع المؤسسات المالية الأخرى مصدره سمة.

- شهادة الراتب من صاحب العمل، وكشف حساب لآخر ثلاثة أشهر للبنك الذي يتم إيداع راتب العميل به.

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

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

- الأفراد العاملين في بيئات عمل مضمونة.

- الذين لديهم دخل ثابت مع وظيفة آمنة إلى حد كبير أو بفرص قليلة لخسارة عملهم.

- موظفين قطاع خاص لشركات كبيرة مختارة.

يتم تنفيذ عمليات 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.

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات تعاقدية متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مخصص المجموعة الجماعي مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة المجموعة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. وبالنظر إلى النتائج التاريخية لعمليات الشطب الفعلية، فهي أقل من ٢٪ من الأرصدة المدينة. وتحمل المجموعة حالياً مخصص تراكمي يقدر بحوالي ٣٪ من الأرصدة المدينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة في إطار عملها الاعتيادي عند توفير التمويل بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. كما في تاريخ المركز المالي، لدى المجموعة ضمانات كافية لتغطية التعرض لمخاطر الائتمان بعد تسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح رقم ٥-٢ والإيضاح رقم ٦ بهذه القوائم المالية الموحدة.

نقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى

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

٢-٢٩ مخاطر معدل العمولات تتمثل في عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للزيادة 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 الذمم المدينة للتمويل والاقتراض البنكي. إن معدل العمولة ثابت للذمم المدينة للتمويل ولكن الاقتراض البنكي يتعرض للزيادة بناءً على معدل العمولة في السوق.

ومن مجمل هذه المطلوبات فإن مبلغ ٤٩٤ مليون ريال سعودي يستند إلى معدل متغير، ولذلك تغيراً بمئة نقط أساس في أسعار العمولة، ستؤثر على ربحية المجموعة بحوالي ٥ مليون ريال سعودي سنوياً.

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

٣-٢٩ 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.

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

	٢٠١٦	٢٠١٥	
حقوق الملكية	١,٣٨٧,٠٩٦	١,٣٢٧,٣٤٨	
التمويل البنكي	١,٠٣١,٥٣٥	١,٢٢٤,٨٥٨	
هيكل رأس المال	٢,٤١٨,٦٣١	٢,٥٥٢,٢٠٦	
نسبة الإقراض	٤٢,٦٥٪	٤٧,٩٩٪	

٤-٢٩ مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية.

٥-٢٩ 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 المجموعة بتقييم العوامل الرئيسية المؤثرة في أسعار الأسهم، بما في ذلك إجراء دراسات وتحليل للأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر لديها.

٦-٢٩ القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك ويتم 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 جوهرية عن قيمتها الدفترية.

فائكم للخدمات المالية
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠. التقارير القطاعية

فيما يلي ملخصاً للمعلومات المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وللمنتين المنتهين في ذلك التاريخ حسب قطاعات الأعمال الرئيسية:

المجموع	استثمارات وأخرى		تمويل إسلامي		مجموعة الاستثمارات البنكية		إدارة الأصول		الوساطة	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٣١٧,٠٣٤	(١٠٠,٤٥٥)	٣٣٩,٠٤٦	١٥,٢٣٢	١,٤١٦	١,٤١٦	٢١,٧٩٥	٢١,٧٩٥	٢١,٧٩٥	٢١,٧٩٥	٢١,٧٩٥
٣٣١,٠٦١	٩٩,٨٨٧	٢١١,٨٤٨	٢,٩٣٦	٢,٢٦٠	٢,٢٦٠	١٤,١٣٠	١٤,١٣٠	١٤,١٣٠	١٤,١٣٠	١٤,١٣٠
٣٥,٩٧٣	(١١٠,٣٤٢)	١٢٧,١٩٨	١٢,٢٩٦	(٨٤٤)	(٨٤٤)	٧,٦٦٥	٧,٦٦٥	٧,٦٦٥	٧,٦٦٥	٧,٦٦٥
٢,٥٥٨,٩٣٨	٧٣٦,٤٤٣	١,٨٢٢,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٧١,٨٤٢	٧٤,٤١٠	١,٠٩٧,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٤,٦٤٦	٢١,٨٦٨	٢٩٥,٢١٢	٢٤,٤٧٦	١,٠٧٧٣	١,٠٧٧٣	٣٢,٣١٧	٣٢,٣١٧	٣٢,٣١٧	٣٢,٣١٧	٣٢,٣١٧
٣١٦,٤٠١	١٠٢,٣٢٦	١٨٧,٧٢٥	٤,٨٧٦	٣,٤٩٤	٣,٤٩٤	١٧,٩٨٠	١٧,٩٨٠	١٧,٩٨٠	١٧,٩٨٠	١٧,٩٨٠
٦٨,٢٤٥	(٨٠,٤٥٨)	١٠٧,٤٨٧	١٩,٦٠٠	٧,٢٧٩	٧,٢٧٩	١٤,٣٣٧	١٤,٣٣٧	١٤,٣٣٧	١٤,٣٣٧	١٤,٣٣٧
٢,٦٦٣,٧٤٩	٨٢٧,٨٤٥	١,٨٣٥,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٣٦,٤٠١	٩٨,٣٢٢	١,٢٣٨,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤
٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١
٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣
٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨
١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢
٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦
٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١
٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥
٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩
١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١
٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤
٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١
٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣
٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨
١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢
٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦
٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١
٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥
٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩
١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١
٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤	٣١٧,٠٣٤
٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١	٣٣١,٠٦١
٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣	٣٥,٩٧٣
٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٥٥٨,٩٣٨
١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢	١,١٧١,٨٤٢
٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦	٣٨٤,٦٤٦
٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١	٣١٦,٤٠١
٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥	٦٨,٢٤٥
٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٦٦٣,٧٤٩
١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١	١,٣٣٦,٤٠١

فالكم للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١. التزامات محتملة وارتباطات

الالتزامات محتملة

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

ارتباطات الإيجارات التشغيلية

يوضح الجدول التالي ارتباطات التأجير التشغيلي لمقرات المكاتب:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٩٣٣	٢,٤٨٨	أقل من سنة واحدة
٧,٨٣٣	٧,١١٧	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
-	٨٣٥	أكثر من خمس سنوات
١٠,٧٦٦	١٠,٤٤٠	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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٠٥٩,٦٨٣	١,٠٨٦,١٦٢	قاعدة رأس المال:
-	-	رأس المال الشريحة ١
١,٠٥٩,٦٨٣	١,٠٨٦,١٦٢	رأس المال الشريحة ٢
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١,٠٠٢,١١٦	٩٢٩,٤٠٨	مخاطر الائتمان
٨٩٧	٤٣٠	مخاطر السوق
٧٣,٦١٠	٧٥,٧٨٤	مخاطر التشغيل
١,٠٧٦,٦٢٣	١,٠٠٥,٦٢٢	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٠,٩٨	١,٠٠٨	الشريحة الأولى لرأس المال (زمني)
٠,٩٨	١,٠٠٨	إجمالي نسبة رأس المال (زمني)
(١٦,٩٤٠)	٨٠,٥٤٠	العجز 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(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 ألا 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 ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٣. أرقام المقارنة

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

٣٤. الأحداث اللاحقة

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٧ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي.

٣٥. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة وعلى إصدارها من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧)
