

شركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

صفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي
4	بيان الدخل الشامل
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية
6	بيان التدفقات النقدية
29-7	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات بشأن تدقيق البيانات المالية الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق الوارد أعلاه. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأيًا. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من الغش أو الخطأ ويتم اعتبارها مادية، بشكل فردي أو مجتمعة، إذا كان متوقعاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. مع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الأوضاع المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يخص البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في السجلات. كذلك فقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا فإنه لم تقع أي مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.



قيس محمد النصف
مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت: 25 يناير 2021

2019	2020	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
59,357	82,636		أثاث ومعدات
62,893	135,602	7	موجودات حق الاستخدام
29,380	27,049		موجودات غير ملموسة
545,454	505,961	10	أرصدة بنكية محتجزة
50,000	-		وديعة لأجل
<u>747,084</u>	<u>751,248</u>		
			موجودات متداولة
174,772	158,589	8	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
17,330	222,985	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,970,252	11,435,344	10	النقد والنقد المعادل
<u>11,162,354</u>	<u>11,816,918</u>		
<u>11,909,438</u>	<u>12,568,166</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	11	رأس المال
670,779	716,058	12	احتياطي إجباري
323,459	721,430		أرباح مرحلة
<u>10,994,238</u>	<u>11,437,488</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
259,720	349,196	13	مكافأة نهاية خدمة الموظفين
3,615	74,294	7	التزامات عقود الإيجار
<u>263,335</u>	<u>423,490</u>		
			مطلوبات متداولة
37,583	62,573	7	التزامات عقود الإيجار
614,282	644,615	14	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
<u>651,865</u>	<u>707,188</u>		
<u>915,200</u>	<u>1,130,678</u>		إجمالي المطلوبات
<u>11,909,438</u>	<u>12,568,166</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية




هشام سالم الرومي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات في الصفحات من 7 إلى 29 تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
903,981	1,157,469	15	الإيرادات:
335,297	216,199	16	إيرادات عمولات التداول
1,784	24,012		صافي إيرادات الاستثمارات
1,241,062	1,397,680		إيرادات أخرى
			المصاريف والأعباء:
846,622	930,096	17	مصاريف عمومية وإدارية
21,153	12,306	8	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,787	2,484	7	تكاليف تمويل
873,562	944,886		
367,500	452,794		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
(3,308)	(4,075)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(3,983)	(5,469)		الزكاة
360,209	443,250		الربح والدخل الشامل الآخر للسنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 7 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مغلقة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مرحلة	احتياطي إيجاري	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
11,134,029	28,432	1,105,597	10,000,000
360,209	360,209	-	-
-	(36,750)	36,750	-
(500,000)	(28,432)	(471,568)	-
10,994,238	323,459	670,779	10,000,000
10,994,238	323,459	670,779	10,000,000
443,250	443,250	-	-
-	(45,279)	45,279	-
11,437,488	721,430	716,058	10,000,000

في 1 يناير 2019
الربح والدخل الشامل الآخر للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
توزيعات أرباح (إيضاح 19)
في 31 ديسمبر 2019

في 1 يناير 2020
الربح والدخل الشامل الآخر للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات في الصفحات من 7 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
360,209	443,250	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات -:
23,404	24,841	الاستهلاك
(1,700)	-	ربح من بيع أثاث ومعدات
99,189	88,719	إطفاء موجودات حق الاستخدام وموجودات غير ملموسة
(83)	-	الربح من تعديلات تأجير
21,153	12,306	8 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(335,297)	(216,199)	16 صافي إيرادات الاستثمارات
5,787	2,484	7 تكاليف تمويل
56,115	114,700	13 مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
228,777	470,101	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(68,484)	3,877	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
40,208	30,333	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
200,501	504,311	التدفقات النقدية من العمليات
(105,439)	39,493	صافي الحركة على أرصدة بنكية مقيدة
(43,433)	(25,224)	13 مزايا نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
51,629	518,580	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(30,957)	(50,640)	شراء أثاث ومعدات
1,700	2,520	المحصل من بيع أثاث ومعدات
(5,250)	(7,443)	شراء موجودات غير ملموسة
-	50,000	استحقاق وديعة لأجل
(50,000)	-	إيداع ودائع لأجل
-	(208,172)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
49,112	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,000	7,701	16 توزيعات أرباح مستلمة
329,205	211,015	16 إيرادات فوائد مستلمة
296,810	4,981	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(493,698)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(90,536)	(55,985)	سداد الجزء الأصلي من التزامات عقود الإيجار
(5,787)	(2,484)	7 تكاليف تمويل مدفوعة
(590,021)	(58,469)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(241,582)	465,092	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل
11,211,834	10,970,252	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
10,970,252	11,435,344	10 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		لدى الشركة المعاملات الغير نقدية التالية خلال السنة، والتي لم تنعكس على بيان التدفقات النقدية:
		معاملات غير نقدية
14,075	151,654	إضافات موجودات حق استخدام والتزامات عقود الإيجار

إن الإيضاحات في الصفحات من 7 إلى 29 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

1. التأسيس والأنشطة

إن شركة الشرق للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") هي شركة مساهمة كويتية مقفلة مسجلة في دولة الكويت. تأسست الشركة في 16 مارس 1986 وفقاً لعقد التأسيس رقم 406، جلد 1 وتعديلاته. تم التأشير بأخر تعديلات على عقد التأسيس والنظام الأساسي في السجل التجاري تحت رقم 16158 بتاريخ 14 مايو 2018.

تخضع الشركة لإشراف هيئة أسواق المال كشركة وساطة مالية.

تتمثل أنشطة الشركة وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي فيما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة في الأوراق المالية المقبول تداولها في سوق الكويت للأوراق المالية.
- لا يجوز للشركة القيام بأي عمل آخر غير ما ذكر في الفقرة السابقة وعلى الأخص أعمال المضاربة في الأوراق المالية أو أي أعمال تجارية أو عقارية أخرى.
- يستثنى من هذا الحظر الوارد في الفقرة السابقة ما قد تقوم به الشركة من استثمار أموالها (والتي لا تزيد عن نصف مجموع رأس مالها واحتياطياتها) في أسهم استثمار طويل الأمد وأيضاً ما تقوم به من شراء عقارات لأغراض استعمالها كمكاتب لها أو سكن لموظفيها بشرط الحصول مسبقاً على تصريح بذلك من لجنة بورصة الكويت مع مراعاة ما تصدره اللجنة من أنظمة وقرارات من وقت لآخر.

بتاريخ 8 مايو 2019، اعتمدت الجمعية العامة غير العادية التعديل الأخير للمادة "5"، الفقرة "4" من عقد التأسيس والمادة "4"، الفقرة "4" من النظام الأساسي لإضافة الغرض التالي:

- البيع والشراء والاكتتاب في الصكوك والسندات وذلك لحساب الشركة فقط.

تم التأشير على هذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 27 مايو 2019.

يبلغ إجمالي عدد موظفي الشركة 55 موظفًا كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 52 موظفًا).

إن عنوان الشركة المسجل هو: بورصة الكويت، ص.ب 187، السوق الداخلي، الرمز البريدي 15252، دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 يناير 2021 وهي تخضع لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين. كما يحق لمساهمي الشركة تعديل البيانات المالية في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

2. أساس الإعداد

يتم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الكويتي، وهو عملة التشغيل للشركة، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

3. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على البيانات المالية للشركات بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها.

3. بيان الالتزام (تتمة)

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة. كما يتطلب من إدارة الشركة اتخاذ الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتضمن إيضاح 6 الأحكام والتقديرات الهامة التي تم اتخاذها في إعداد البيانات المالية وتأثيرها.

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتالية وتعديلاتها كما في 1 يناير 2020. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر مبكراً صدر ولكن لم يسر بعد:

تخفيضات الأجرة المتعلقة بحاجحة كورونا (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16)

اعتباراً من 1 يونيو 2020، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بحيث يقدم وسيلة عملية فيما يخص محاسبة عقود الإيجار بمراعاة تخفيضات الأجرة التي نشأت كنتيجة مباشرة لحاجحة كورونا على أن تفي بالمعايير التالية: (أ) أن يؤدي التغيير في دفعات عقد الإيجار إلى مقابل معدل عن عقد الإيجار بحيث يماثل إلى حد كبير مقابل عقد الإيجار قبل التغيير مباشرة أو يصبح أقل منه؛ (ب) أن يؤثر تخفيض دفعات عقد الإيجار فقط على الدفعات المستحقة ابتداءً في أو قبل 30 يونيو 2021؛ (ج) ألا يكون هناك أي تغيير جوهري آخر في الشروط والأحكام الأخرى في عقود الإيجار. يجوز المحاسبة عن تخفيضات الأجرة التي تفي بهذه المعايير طبقاً للوسيلة العملية وهذا مفاده أن المستأجر لن يقوم بتقييم ما إذا كان تخفيض الأجرة يفي بمتطلبات تعريف التعديل على عقد الإيجار. يقوم المستأجرون بتطبيق متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند المحاسبة عن التخفيضات. ليس لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

تعديلات كانت سارية على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات المتكاملة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وآلية جوهرية كحد أدنى يساهم معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. إضافة إلى ذلك، فإنها توضح أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس عددًا من سبل الإعفاء، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بالإصلاح القياسي لمعدل الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم التأكد بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعايير المرجعية للبند المحوط أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة نظرًا لأنه ليس لها أي علاقات تحوط بمعدل الفائدة.

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020 (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المادية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمادية ينص على ما يلي "تعتبر المعلومات مادية إذا كان حذفها أو إخفاؤها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات المتخذة بناء على تلك البيانات المالية من قبل المستخدمين الرئيسيين لها في إطار الغرض العام من هذه البيانات المالية وهو عرض معلومات مالية حول المنشأة التي قامت بإعدادها." توضح التعديلات أن المادية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء أكانت فردية أو قرينة معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية. إن وجود خطأ في المعلومات هو أمر مادي إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

إطار مفاهيم التقرير المالي

لا يمثل إطار المفاهيم معياراً، كما لا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة القائمين على عملية الإعداد على وضع سياسات محاسبية متسقة عندما لا يوجد معيار قابل للتطبيق، بالإضافة إلى مساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وهذا من شأنه أن يؤثر على المنشآت التي وضعت سياساتها المحاسبية على أساس إطار المفاهيم. يتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير تحقق الموجودات والمطلوبات، كما يوضح بعض المفاهيم المهمة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية

تم إصدار المعايير الجديدة والمعدلة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها غير سارية بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين

سوف يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4: عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على كافة أنواع عقود التأمين، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو النموذج العام، مضافاً إليه:

- مواءمة خاصة للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (أسلوب الأتعاب المتغيرة)
- أسلوب مبسط (طريقة التخصيص المتميز) بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 أول مرة.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير مادي على الشركة.

الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة - "المرحلة 2" (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 و 4 و 16)

إن هذه التعديلات التي طرأت على العديد من المعايير الدولية للتقارير المالية تسري بشكل إلزامي على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. تطبق التعديلات بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم إعادة إنشاء علاقات التحوط التي انقطعت من قبل فقط بسبب التغييرات التي أحدثها الإصلاح إذا تم استيفاء بعض الشروط.

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية (تتمة)

الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة - "المرحلة 2" (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعايير المحاسبة الدولي 39 والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 و 4 و 16) (تتمة)
لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير مادي على الشركة.

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020 (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 16 ومعايير المحاسبة الدولي 41)؛
- مراجع إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3).
- الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)؛
- العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)؛

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات عليها.

تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 الذي يوضح المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت المطلوبات مصنفة كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات أن التصنيف كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى مدى أحقية المنشأة في نهاية فترة التقرير في تأجيل تسوية الالتزام لمدة 12 شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. كما توضح هذه التعديلات أن "التسوية" تتضمن تحويل النقد أو السلع أو الخدمات أو أدوات حقوق الملكية مالم يكن الالتزام بتحويل أدوات حقوق الملكية ناشئاً عن ميزة تحويل مصنفة كأداة حقوق ملكية منفصلة عن مكون الالتزام في أداة مالية مركبة. تسري هذه التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ومع ذلك، في مايو 2020، تم تأجيل تاريخ السريان ليُعمل به على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لا تعتقد الشركة أن يكون لهذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تأثير مادي على تصنيف مطلوباتها.

5. السياسات المحاسبية المهمة

5.1 تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي على أساس تصنيفها إلى متداولة أو غير متداولة. يعتبر الأصل بنذاً متداولاً إذا كان:

- يتوقع تحقيقه أو أن تكون النية ببيعه أو استهلاكه ضمن الدورة التشغيلية العادية.
- يحتفظ به بشكل رئيسي لأهداف المتاجرة به.
- يتوقع تحقيقه خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية أو؛
- يكون نقد ونقد معدل، ما لم يكن تداوله أو استخدامه مقيداً لتسديد التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

ويتم تصنيف كافة الموجودات الأخرى كغير متداولة.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.1 تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة (تتمة)

- يعتبر الالتزام بنذًا متداولًا إذا كان:
- يتوقع تسديده ضمن الدورة التشغيلية العادية.
 - يحتفظ به بشكل رئيسي لأهداف المتاجرة به.
 - يستحق السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقارير المالية أو،
 - لا يوجد حق مشروط لتأجيل التسديد للالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقارير المالية.
 - تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

5.2 أثاث ومعدات

يتم إدراج أثاث ومعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة على أساس القسط الثابت اعتباراً من تاريخ جاهزية الموجودات للاستخدام في الغرض المحدد لها. في نهاية كل سنة مالية تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك وتتم المحاسبة عن أية تغييرات في التقديرات على أسس مستقبلية. يتم تحميل مبالغ الصيانة والتصليح والاستبدالات والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكديدها، تتم رسملة التحسينات والاستبدالات المهمة للموجودات. يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أي أثاث ومعدات كفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل في الفترة الذي تقع فيها.

5.3 الموجودات غير الملموسة

عند التحقق المبني، يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بالتكلفة، والتي تمثل قيمة الشراء بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المكتسبة لإعداد الأصل لاستخدامه في الغرض المخصص له.

بعد التحقق المبني، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة وفترة الإطفاء متفقتين مع النمط المتوقع للمنفعة الاقتصادية من بنود الموجودات غير الملموسة. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة الناتجة عن الانخفاض في القيمة.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد الموجودات غير الملموسة من خلال الفرق بين صافي المحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ويتم إثباتها في بيان الدخل عند الاستبعاد.

إن الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة محدودة ويتم إطفائها على أساس ثابت على مدى 5 سنوات.

5.4 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بمراجعة للقيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي لها الأصل.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.4 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

وعندما يمكن تحديد أسس معقولة ومتسقة للتوزيع فإن موجودات الشركة يتم توزيعها أيضا على وحدات إنتاج النقد الفردية أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات إنتاج النقد التي من الممكن أن تحدد لها أسس معقولة ومتسقة للتوزيع.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، وعند تقدير قيمة الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة بالأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

في حالة تقدير القيمة المستردة للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من القيمة الدفترية له، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مقدار القيمة المستردة له. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الدخل الشامل.

في حالة تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى مبلغ التقدير المعدل لقيمتها المستردة بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال إلغاء الاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الشامل.

5.5 الأدوات المالية

تصنف الشركة أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات. يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقاً لطبيعة الترتيبات التعاقدية.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وأرصدة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة البنكية المحتجزة)، وودائع لأجل، التزامات عقود الإيجار (تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار في إيضاح 5.14)، وذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى على التوالي.

5.5.1 الموجودات المالية

التحقق والقياس المبدي والتصنيف

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تحدد الشركة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال ولتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية. بحيث تستهدف الشركة نموذج الأعمال بصورة أساسية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات فقط أو لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من الغرضين (مثال: الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى للمحافظ المجمع.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.5 الأدوات المالية (تتمة)

5.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

التحقق والقياس المبدي والتصنيف (تتمة)

يتم إثبات المشتريات والمبيعات لتلك الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، التاريخ الذي تتعهد فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. يتم إثبات الموجودات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكل الموجودات المالية التي لم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ الشركة بالسيطرة، تستمر في إدراج الأصل المالي إلى حد استمرارها في المشاركة في الأصل المالي.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الأصول المالية في البيانات المالية إلى الفئات التالية عند التحقق المبدي:
- أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أي أصل مالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي كلاً من الشرطين التاليتين وألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- محتفظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن شروطه التعاقدية، في تواريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

تمثل طريقة معدل الفائدة الفعلي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي. يمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة بالضبط من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أرصدة بنكية محتجزة، ودائع لأجل، ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وأرصدة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك)، ودائع لأجل، ونقدًا.

ودائع لأجل

يتم إيداع ودائع لأجل لدى مؤسسات مالية محلية ولديها فترات استحقاق تعاقدية تتراوح من 3 أشهر إلى أكثر من 1 سنة اعتباراً من تاريخ الإيداع.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.5 الأدوات المالية (تتمة)

5.5.1 الموجودات المالية (تتمة)

نعم مدينة

إن الذمم المدينة هي مبالغ مستحقة من عملاء عن خدمات مقدمة في السياق الطبيعي للأعمال ويتم إثباتها بمديتها بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، ناقصاً مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

أرصدة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) وودائع لأجل ونقد تتضمن الأرصدة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) والودائع لأجل لدى البنوك ونقدًا في الصندوق وتخضع لمخاطر جوهرية من التغيرات في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الخسارة موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة وموجودات مالية محددة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو موجودات مالية يتطلب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. وتصنف الموجودات المالية ضمن استثمارات للمتاجرة إذا تم امتلاكها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب. تدرج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة وتسجل صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. تتضمن هذه الفئة استثمارات حقوق ملكية مدرجة لم تختارها الشركة بشكل لا رجعة فيه للتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كذلك يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح ناتجة عن استثمارات حقوق ملكية مدرجة كصافي إيرادات استثمارات في بيان الدخل الشامل عند ثبوت حق الدفع.

5.5.2 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأدوات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها، مخصومة بأصل معدل الفائدة الفعلي تقريباً. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية تدفقات نقدية من بيع الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنشأ من احتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية (خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتطلب تكوين مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة).

بالنسبة للذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)، تطبق الشركة نهج مبسط في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية غير أنها تقوم بالاعتراف بمخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل تقرير مالي. قامت الشركة بوضع جدول مخصصات يعتمد على خبرتها التاريخية في خسائر الائتمانية، معدل من أجل العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من مجمل القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الدخل الشامل.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.5 الأدوات المالية (تتمة)

5.5.3 إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كلًا أو جزئيًا) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الشركة، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ الشركة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

5.5.4 المطلوبات المالية

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، في حالة القروض والذمم الدائنة، ناقصًا تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر.

تتضمن المطلوبات المالية للشركة التزامات عقود إيجار (تم الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار في إيضاح 5.14) وذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى.

ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضائع والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير من المورد أم لا. يتم قياس الذمم الدائنة لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

5.5.5 عدم تحقق المطلوبات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في مبالغ القيمة الدفترية المعنية في بيان الدخل الشامل.

5.6 المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي إذا كانت هناك حقوق قانونية عالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

5.7 مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادة إلى الراتب النهائي وإلى طول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقًا لأحكام قانون العمل الكويتي وعقود الموظفين.

تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المكافآت طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ التقرير.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

5.8 مخصصات

تثبت المخصصات في بيان المركز المالي عندما يكون على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقع حدوثها نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية وذلك للوفاء بهذه الالتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. فإذا كان التأثير مادياً فإنه يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالمعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال وحيثما كان ملائماً، للمخاطر المحددة بالالتزام.

5.9 الإيرادات

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعملائها من خلال بيع وشراء الأسهم. عند أداء خدمة بيع أو شراء الأسهم، تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات بمبلغ العمولة التي تتوقع استحقاقه مقابل خدمة الوساطة التي تقدمها. تتمثل عمولة الشركة في صافي المبلغ المقابل التي تحصل عليه الشركة بعد تقديم الخدمات المتعين تقديمها.

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تعترف الشركة بالإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على خدمة إلى العميل.

تتبع الشركة نموذج مكون من 5 خطوات:

- تحديد العقد مع العميل
- تحديد التزامات الأداء
- تحديد سعر المعاملة
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء
- الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزامات الأداء

يتم توزيع إجمالي سعر المعاملة على كل التزام من التزامات الأداء المحددة بموجب العقد على أساس أسعار البيع لكل بند. يستبعد سعر المعاملة للعقد أي مبالغ محصلة نيابة عن الغير.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 من المنشآت ممارسة أحكام، مع الأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من خطوات النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. كما يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات في نقطة زمنية محددة عندما تفي الشركة بالتزامات الأداء عن طريق نقل السيطرة على الخدمات المتفق عليها لعملائها.

تنقل السيطرة في وقت محدد إذا لم تتحقق أي من المعايير اللازمة لنقل الخدمة على مدى فترة من الوقت. تأخذ الشركة العوامل التالية في الاعتبار سواء تم تحويل السيطرة على الموجودات أم لم يتم:

- أن يكون للشركة حق حالي في الدفعات مقابل الخدمات.
- أن يكون للعميل حق قانوني في الخدمات.
- قيام الشركة بتحويل الخدمة.
- أن يمتلك العميل المخاطر والمنافع المهمة لملكية الخدمات.
- أن يقبل العميل الخدمات.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.9 إيرادات من عقود مع عملاء (تتمة)

تنتج إيرادات الشركة من:

إيرادات عمولات التداول

يتم استيفاء التزامات الأداء المتعلقة بإيرادات عمولة الشركة من عمليات الوساطة في نقطة زمنية محددة عادةً ما تكون عند إبرام معاملات الشراء / البيع للأسهم لعملائها.

5.10 إيرادات أخرى

تتمثل الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي في إيرادات فوائد. يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق.

5.11 أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة

5.12 الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

إن الشركة مطالبة قانوناً بالمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي. تدرج مساهمات الشركة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كمصروف في الفترة التي يطلب فيها مساهمة الشركة قانوناً. تفرض حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصاً الاستقطاعات المسموح بها.

الزكاة

قامت الشركة باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. تفرض الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصاً الاستقطاعات المسموح بها.

5.13 الالتزامات الطارئة

لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيداً.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقدياً للمنافع الاقتصادية.

5.14 عقود الإيجار

تقوم الشركة، في بداية عقد الإيجار، بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجار. وذلك إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل منفعة.

عندما تكون الشركة هي الطرف المستأجر

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً واحداً للإثبات والقياس بشأن جميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار للالتزام بسداد دفعات الإيجار وكذلك بموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.14 عقود الإيجار (تتمة)

عندما تكون الشركة هي الطرف المستأجر (تتمة)

(أ) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات موجودات حق الاستخدام (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة ومعدلاً بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام المبلغ المثبت لالتزامات عقود الإيجار، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المستلمة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام المثبتة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقرب. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المتعين سدادها على مدار مدة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقود الإيجار دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها وفقاً ل ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، ودفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار إنهاء عقد الإيجار. يتم الاعتراف بدفعات عقد الإيجار المتغيرة والتي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروف في الفترة التي تقع فيه الأحداث أو الظروف التي تستدعي سداد الدفعات.

عند حساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض دفعات عقد الإيجار المستلمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار في حالة حدوث أي تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو حدوث تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو حدوث تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

(ج) عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة سياسة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). تطبق كذلك بند الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم إثبات دفعات الإيجار بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار في بيان الدخل الشامل.

5.15 توزيعات أرباح

تدرج الشركة التزاماً لسداد توزيعات أرباح عند التصريح بالتوزيع وعندما لا يكون التوزيع حسب تقديرها. وفقاً لقانون الشركات بدولة الكويت يتم التصريح بتوزيعات الأرباح عند إقرارها من قبل المساهمين. ويتم إثبات المبلغ المقابل مباشرة في حقوق الملكية.

6. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة

عندما يتم تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح 5، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتوفر من مصادر أخرى. تلك التقديرات والافتراضات المصاحبة لها تستند إلى عامل الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة أو الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

أحكام الإدارة المهمة

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، بأخذ الأحكام التالية، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

تصنيف الأدوات المالية

عند اقتناء أداة مالية، تقرر الشركة ما إذا كان من الضروري تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - استنادًا إلى نموذج أعمال الشركة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تتبع الشركة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تصنيف موجوداتها المالية والمبين في إيضاح 5.5.1.

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

- تبرم الشركة عقودًا لتقديم خدمات وساطة مالية لعملائها وإبرام معاملات الشراء / البيع نيابة عن عملائها بمقابل في صورة عمولة. ترى الشركة أنها تعمل بصفة الوكيل في مثل هذه العقود.
- إن الشركة غير معرضة لمخاطر الائتمان بالنسبة للمبلغ المستحق من عميل مقابل الخدمات المقدمة من قبل الطرف الآخر.
 - ليس للشركة حق في تحديد سعر الخدمات المحددة. تقوم الشركة، كوسيط، بالتفاوض على شروط وأحكام توزيع المعاملة مع الطرف المقابل. مع ذلك، يستند تحديد سعر الأوراق المالية إلى مبدأ الصناعة وظروف السوق.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تسويات مادية لحسابات الموجودات والمطلوبات بالبيانات المالية للسنة التالية قد تم شرحها فيما يلي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة

تستخدم الشركة جدول مخصص لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمات والعميل والنوع). يستند جدول المخصص بشكل مبدئي إلى المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر لدى الشركة.

سوف تقوم الشركة بتقويم الجدول لتعديل الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية بالمعلومات المستقبلية.

6. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة (تتمة)
على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية المستقبلية (أي إجمالي الناتج المحلي ورسملة أسواق الأوراق المالية) على مدار السنة القادمة والذي قد يؤدي إلى الزيادة في عدد حالات التعثر في قطاع الوساطة، يتم تعديل معدلات التعثر التاريخية. في تاريخ كل تقرير، يتم تحديث المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر، ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يتم إجراء تقدير جوهري لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والأوضاع الاقتصادية المستقبلية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتأثر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. كذلك قد لا تكون الخبرة التاريخية لخسائر الائتمان الخاصة بالشركة ومستقبل الأوضاع الاقتصادية بمثابة مؤشر إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. يتم الإفصاح عن المعلومات حول الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للشركة في إيضاح 20.

تقدير معدل الاقتراض الإضافي لعقود الإيجار

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي يمثل معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة سداهه لاقتراض، على مدة مماثلة وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي "ما يتعين على الشركة سداهه"، وهو ما يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها تقديم بعض التقديرات الخاصة بكل منشأة.

7. عقود الإيجار

مبين أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لدى الشركة والحركات خلال السنة:

موجودات حق الاستخدام

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
145,240	62,893
14,075	151,654
(90,192)	(78,945)
(6,230)	-
62,893	135,602

في 1 يناير
إضافات
مصروف الإطفاء
تعديلات على عقود إيجار
في 31 ديسمبر

التزامات عقود الإيجار

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
123,972	41,198
14,075	151,654
5,787	2,484
(96,323)	(58,469)
(6,313)	-
41,198	136,867

في 1 يناير
إضافات
تكاليف تمويل
مدفوعات خلال السنة
تعديلات على عقود إيجار
في 31 ديسمبر

7. عقود الإيجار (تتمة)

قامت الشركة بإثبات مصروف الإيجار من عقود إيجار قصيرة الأجل بمبلغ 22,544 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار في بيان المركز المالي كما يلي:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,615	74,294	الجزء غير المتداول
37,583	62,573	الجزء المتداول
41,198	136,867	

8. ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
256,555	252,622	ذمم مدينة
(141,212)	(153,518)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
115,343	99,104	
35,001	24,690	مصروفات مدفوعة مقدماً
7,884	7,884	تأمينات مستردة
16,544	26,911	ذمم موظفين
174,772	158,589	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
120,059	141,212	في 1 يناير
21,153	12,306	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل خلال السنة
141,212	153,518	في 31 ديسمبر

إن الإفصاحات المتعلقة بالتعرض لمخاطر الائتمان والتحليل المتعلق بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة في إيضاح 20.2.

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
23	206,278	أوراق مالية محلية مسعرة
17,307	16,707	أوراق مالية محلية غير مسعرة
17,330	222,985	

يتم تحديد القيم العادلة للأوراق المالية المحلية المسعرة بالرجوع إلى عروض الأسعار المعلنة في سوق نشط.

يتم الإفصاح عن أساليب تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيضاح 21.

10. أرصدة لدى البنك وودائع لأجل ونقد

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
412,396	668,821	نقد وأرصدة لدى البنوك
10,557,856	10,766,523	ودائع قصيرة الأجل
545,454	505,961	أرصدة بنكية محتجزة*
11,515,706	11,941,305	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(545,454)	(505,961)	ناقصاً: أرصدة بنكية محتجزة
10,970,252	11,435,344	النقد والنقد المعادل

- تتراوح نسبة الربح الفعلي على الودائع قصيرة الأجل بين 1.37% إلى 3.5% (2019: 2.75% إلى 3.30%) سنوياً.
- تتمثل الأرصدة البنكية المقيدة في حسابات بنكية مقيدة لصالح الشركة الكويتية للمقاصة (ش.م.ك.) لضمان عمليات الوساطة. إن التفويض الممنوح للشركة الكويتية للمقاصة لإدارة هذه الحسابات البنكية غير قابل للإلغاء.

11. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع من 10,000,000 دينار كويتي (2019: 10,000,000 دينار كويتي) مقسمة إلى 100,000,000 (2019: 100,000,000) سهم بقيمة 100 فلس للسهم. جميع الأسهم مدفوعة نقدًا.

12. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، وتعديلاته، يتعين تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومكافأة مجلس الإدارة إلى حساب الاحتياطي الإجباري. إن توزيع الاحتياطي الإجباري مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% على رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

13. مكافأة نهاية خدمة الموظفين

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
247,038	259,720	في 1 يناير
56,115	114,700	المحمل للسنة
(43,433)	(25,224)	المدفوع خلال السنة
259,720	349,196	في 31 ديسمبر

14. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
13,518	24,916	ذمم دائنة
478,939	478,939	توزيعات أرباح مستحقة (إيضاح 18)
39,836	47,162	إجازة مستحقة للموظفين
49,698	54,054	مصروفات مستحقة
25,000	30,000	مكافأة اللجان المستحقة (إيضاح 18)
3,308	4,075	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,983	5,469	الذكاة
614,282	644,615	

15. إيرادات عمولات تداول

فيما يلي بيان إيرادات عمولات تداول للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:

قسم التداول	
2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
903,981	1,157,469
903,981	1,157,469
886,807	1,102,332
17,174	55,137
903,981	1,157,469
903,981	1,157,469
903,981	1,157,469
903,981	1,157,469

إيرادات عمولات التداول
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

نوع الخدمة

إيرادات عمولات التداول - أسهم مدرجة
إيرادات عمولات التداول - أسهم غير مدرجة
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

الأسواق الجغرافية

دولة الكويت
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

توقيت تحقق الإيرادات

خدمات مقدمة في نقطة زمنية
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

16. صافي إيرادات الاستثمارات

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
7,910	(2,517)
(4,818)	-
3,000	7,701
329,205	211,015
335,297	216,199

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسارة ناتجة عن استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات فوائد

17. مصاريف عمومية وإدارية

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
603,429	696,208
122,593	113,560
6,601	22,544
93,733	62,913
20,266	34,871
846,622	930,096

تكاليف موظفين
الاستهلاك والإطفاء
إيجار
رسوم واشتراكات
مصاريف متنوعة

18. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية هي كما يلي:

18. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
478,939	478,939	بيان المركز المالي
25,000	30,000	توزيعات أرباح مستحقة (إيضاح 14)
		مكافأة اللجان المستحقة (إيضاح 14)
2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
31,690	23,534	بيان الدخل الشامل
		شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك. ع. - مساهم
		إيرادات عمولات التداول
108,548	99,368	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين
25,000	30,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
		مكافأة اللجان

19. الجمعية العامة السنوية

وافقت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة المنعقدة في 17 مارس 2020 على ما يلي:
- البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
- لم يتم اعتماد توزيعات أرباح نقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019): 5% توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 500,000 دينار كويتي.

20. المخاطر المالية وإدارة رأس المال

تؤدي أنشطة الشركة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مثل مخاطر السوق (مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر سعر حقوق الملكية) والمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة. سياسات إدارة الشركة لتخفيف المخاطر موضحة أدناه. لا تستخدم الشركة مشتقات الأدوات المالية، على أساس المضاربة المستقبلية.

20.1 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر حقوق الملكية.

أ) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة السوقية. لا تتعرض الشركة لمخاطر جوهرية في معدل الفائدة بالنسبة لودائعها لأجل والودائع قصيرة الأجل حيث أن هذه الودائع تحمل معدلات فائدة ثابتة.

ب) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة في الوقت الحالي لمخاطر العملات الأجنبية حيث لا توجد موجودات ومطلوبات نقدية أو غير نقدية مقومة بالعملات الأجنبية.

ج) مخاطر سعر حقوق الملكية

إن استثمارات الشركة في حقوق ملكية مسعرة وغير المسعرة عرضة للتأثر بمخاطر سعر السوق الناتجة عن عدم التأكد حول القيم المستقبلية للأوراق المالية. تدير الشركة مخاطر سعر حقوق الملكية من خلال التنويع ووضع قيود على أدوات حقوق الملكية الفردية والجماعية. يتم تقديم التقارير حول محفظة أسهم إلى الإدارة العليا لدى الشركة بشكل منتظم.

20. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

20.1 مخاطر السوق (تتمة)

في تاريخ التقرير المالي، كانت قيمة التعرض لمخاطر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المدرجة في بورصة الكويت 206,278 دينار كويتي (2019: 23 دينار كويتي). بالنظر إلى أن التغيرات في القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المحفوظة بها ترتبط بشكل قوي وإيجابي مع التغيرات في مؤشر سوق بورصة الكويت، قررت الشركة أن الزيادة / (النقص) بنسبة 5% على مؤشر سوق بورصة الكويت سوف تكون ضئيلة بالنسبة للبيانات المالية.

20.2 المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تعرض الشركة لمخاطر الائتمان تتكون بصورة أساسية من ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وأرصدة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) وودائع لأجل ونقد. إن أرصدة الشركة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) والودائع لأجل مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عال.

ذمم مدينة

تطبق الشركة النموذج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لكافة الذمم التجارية المدينة حيث أن هذه البنود ليس لها عامل تمويل جوهري. عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تقييم الذمم المدينة على أساس جمعي وتم تبويبها استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وفترة انقضاء تاريخ الاستحقاق.

يتم تنفيذ تحليل انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية باستخدام جدول المخصص لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي بأنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمة ونوع العميل). تُظهر العملية الحسابية النتائج المرجحة المحتملة والمعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالتعرض للمخاطر الائتمانية بالنسبة للذمم المدينة للشركة باستخدام جدول المخصص:

31 ديسمبر 2020

الإجمالي	أكثر من 1 سنة	المتداولة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	100%	-	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
252,622	153,518	99,104	مجملة القيمة الدفترية
153,518	153,518	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 ديسمبر 2019

الإجمالي	أكثر من 1 سنة	المتداولة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	87.73%	-	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
256,555	153,518	103,037	مجملة القيمة الدفترية
141,212	141,212	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم شطب الذمم المدينة (أي إلغاء الاعتراف بها) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. إن التعثر في السداد خلال 365 يوماً اعتباراً من تاريخ الفاتورة وعدم التمكن من إجراء ترتيب بديل للسداد - من بين أمور أخرى - مع الشركة يعد مؤشراً على وجود توقع غير معقول للاسترداد، وبالتالي يعتبر كإخفاض في القيمة الائتمانية.

20. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

20.2 المخاطر الائتمانية (تتمة)

أرصدة محتجزة لدى البنك، ودائع لأجل، أرصدة لدى البنك، وودائع قصيرة الأجل
إن أرصدة الشركة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) والودائع لأجل والتي يتم قياسها بالتكلفة المضافة
تعتبر منخفضة المخاطر الائتمانية، ويحتسب مخصص الخسائر على أساس الخسائر المتوقعة لفترة 12 شهراً. ترى الإدارة أن
أرصدة الشركة لدى البنك (بما في ذلك الأرصدة المحتجزة لدى البنك) والودائع لأجل مودعة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة
ائتمانية جيدة دون تاريخ سابق للتعسر. واستناداً إلى تقييم الإدارة، فإن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من تلك
الموجودات المالية غير جوهري بالنسبة للشركة حيث أن مخاطر التعسر لم تزداد بشكل كبير منذ التحقق المبني.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن تعثر الطرف المقابل يمثل القيمة الاسمية لأرصدة لدى البنك
(بما في ذلك أرصدة محتجزة لدى البنك) وودائع لأجل.

ينحصر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان في القيم الدفترية للموجودات المالية المعترف بها بتاريخ بيان المركز المالي، كما هو
ملخص أدناه:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
545,454	505,961	أرصدة محتجزة لدى بنك (إيضاح 10)
50,000	-	وديعة لأجل
139,771	133,899	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح 8)
10,968,342	11,434,828	أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
<u>11,703,567</u>	<u>12,074,688</u>	

التركيز الجغرافي لأقصى تعرض للمخاطر الائتمانية

إن أقصى تعرض للمخاطر الائتمانية للموجودات المالية بتاريخ التقرير وفقاً للإقليم الجغرافي والقطاع هو كما يلي:

دولة الكويت

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
545,454	505,961	أرصدة محتجزة لدى بنك (إيضاح 10)
50,000	-	وديعة لأجل
139,771	133,899	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح 8)
10,968,342	11,434,828	أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
<u>11,703,567</u>	<u>12,074,688</u>	

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,563,796	11,940,789	قطاع الصناعة:
139,771	133,899	البنوك والمؤسسات المالية
<u>11,703,567</u>	<u>12,074,688</u>	شركات وأفراد

20. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

20.3 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللحد من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الموجودات والسيولة بشكل يومي.

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على المساهمين الذين وضعوا إطار عمل ملائم لإدارة مخاطر السيولة وذلك لإدارة التمويل قصير وطويل الأجل للشركة بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة بالإضافة إلى المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة سجلات استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

تم تحليل المطلوبات غير المشتقة للشركة في الجدول أدناه بناء على الفترة المتبقية بتاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تمثل المبالغ المدرجة في الجدول مبالغ التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة. كما في 31 ديسمبر لم تكن القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة التي لها تاريخ استحقاق أقل من 12 شهرا مختلفة بشكل مادي عن أرقامها التعاقدية غير المخصوصة.

31 ديسمبر 2020		
أقل من 1 سنة	2-1 سنة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
69,357	81,357	150,714
644,615	-	644,615
التزامات عقود الإيجار		
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		
31 ديسمبر 2019		
أقل من 1 سنة	2-1 سنة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
40,382	3,690	44,072
614,282	-	614,282
التزامات عقود الإيجار		
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		

20.4 إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي للشركة في تحقيق أعلى قيمة للمساهمين وتحقيق المعدل الأمثل في المخاطر، مع الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها. تقوم لجنة المخاطر بدعم إدارة مخاطر رأس المال لدى الشركة حيث تقدم للشركة المشورة حول هذه المخاطر وإطار عمل ملائم من أجل حوكمة المخاطر. تقدم لجنة المخاطر تأكيداً بأن أنشطة مخاطر رأس المال لدى الشركة تخضع للسياسات والإجراءات المناسبة وأنه يتم تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وأهداف المخاطر.

21. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس.

ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة المقدره للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف مادياً عن قيمها الدفترية.

21. قياس القيمة العادلة (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المتماثلة التي تستطيع الشركة الاطلاع عليها في تاريخ القياس.
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر (على سبيل المثال، مدخلات متعلقة بالأسعار)؛
- المستوى 3: المدخلات المستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية، بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2020		
المستوى 1	المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
206,278	-	206,278
-	16,707	16,707
<u>206,278</u>	<u>16,707</u>	<u>222,985</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أوراق مالية محلية مسعرة		
أوراق مالية محلية غير مسعرة		
31 ديسمبر 2019		
المستوى 1	المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
23	-	23
-	17,307	17,307
<u>23</u>	<u>17,307</u>	<u>17,330</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أوراق مالية محلية مسعرة		
أوراق مالية محلية غير مسعرة		

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة في تاريخ التقرير. يتم تصنيف السوق على أنها سوق نشطة في حالة إتاحة الأسعار المعلنة بسرعة و بانتظام من البورصة، أو التاجر، أو الوسيط، أو مجموعة القطاع، أو خدمات التسعير أو الجهة الرقابية وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمنتظمة على أساس المعاملات التجارية البحتة. إن السعر السوقي المعن المستخدم للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة هو سعر الشراء الحالي. هذه الأدوات مدرجة في المستوى 1.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. تضاعف طرق التقييم هذه استخدام البيانات السوقية المعلنة عند إتاحتها وتعتمد قليلاً قدر الإمكان على التقديرات المحددة للمنشأة. في حالة الإعلان عن كافة المدخلات الجوهرية للقيمة العادلة لأداة مالية، تدرج الأداة في المستوى 2.

إن التأثير بالتغيرات في أسعار الأوراق المالية غير المسعرة ضئيل بالنسبة للشركة.

21. قياس القيمة العادلة (تتمة)

في حالة عدم استناد إحدى المدخلات أو أكثر على البيانات السوقية المعلنة، تدرج الأداة في المستوى 3. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات 1 و 2 و 3 خلال السنة.

22. أحداث جوهرية

فيما يتعلق بتفشي جائحة كورونا في الوقت الراهن، تسير خطط الشركة نحو استمرارية العمل بشكل جيد. في هذه المرحلة من تفشي الجائحة، فإنه من الصعب إجراء تقييم كامل لحجم التأثير على الشركة، غير أن الشركة قد قامت بتقييم المخاطر وحالات عدم التأكيد الرئيسية، بما في ذلك جائحة كورونا وتأثيرها على النشاط الاقتصادي الكلي. تراقب الشركة تأثير جائحة كورونا بشكل فعال وسوف تنظر في التدابير اللازمة للتخفيف من التأثير المحتمل في المستقبل لانخفاض حجم التداول في بورصة الكويت.

ليس لجائحة كورونا تأثير مالي جوهري حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بوضع عدد من السيناريوهات حيث تستمر القيود المفروضة نتيجة الوباء ويستمر تراجع النشاط الاقتصادي. تم إدراج المزيد من مخاطر الهبوط المحتملة في التوقعات من خلال توسيع نطاق المُعطيات.

في سبيل تقييم السيناريو، لا تزال الشركة لديها سيولة في حيز متطلبات التمويل الحالية. في 31 ديسمبر 2020، كان لدى الشركة نقد لدى البنوك وفي الصندوق بمبلغ 11,941,305 دينار كويتي. إن أرصدة النقد لدى البنوك وفي الصندوق أعلى بشكل ملحوظ من إجمالي رصيد الدين، والذي يتضمن التزامات عقود إيجار، والتي تظهر في النهاية أن الشركة لديها معدل منخفض من المديونية ومركز جيد بالنسبة للسيولة.

بعد النظر في توقعات الشركة، وتحليل المُعطيات، والحيز المالي الجوهري للشركة، فإن الإدارة لديها توقع معقول بأن الشركة ككل لديها موارد كافية لمواصلة الوجود التشغيلي في المستقبل القريب. ولهذا السبب تواصل تطبيق مبدأ المنشأة المستمرة المحاسبي في إعداد هذه البيانات المالية.