



التقرير السنوي ANNUAL REPORT 2022



kicwasata



kic.wasata.90



kicwasata1

www.kicwasata.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



حضرة صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



حضرة صاحب السمو
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



سمو
الشيخ أحمد النواف الأحمد الصباح
رئيس مجلس وزراء دولة الكويت



السيد/ ناصر عادل محمد رضا بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد / فيصل يوسف ثنيان المشاري
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ براك عبدالمحسن براك الصبيح
عضو مجلس الإدارة - مستقل



السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان
عضو مجلس الإدارة



السيد/ سامي حيدر علي إسماعيل
عضو مجلس الإدارة



السيد/ طارق عماد محمد الهندي
عضو مجلس الإدارة

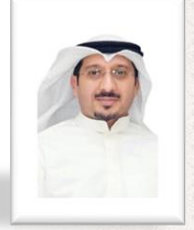


السيد/ أحمد خالد أحمد المنيسي
عضو مجلس الإدارة



السيد/ جمال عبدالله فراج الغانم
عضو مجلس الإدارة - مستقل

كلمة رئيس مجلس الإدارة
التقرير السنوي 2022



بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على محمد وعلى آله وصحبه أما بعد...

أخواتي وإخواني الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يطيب لي ويسعدني أن ألتقي بكم مجدداً وأرحب بكم أجمل ترحيب في هذا اللقاء الذي اعتدنا أن نجتمع فيه كل عام لأتشرف بالحديث إليكم بالنيابة عن مجلس الإدارة لنطلعكم على ملخص أعمال العام الماضي وما تحقق من إنجازات جادة لتطوير العمل، معتمدين بعد الله سبحانه وتعالى على ثقتكم ودعمكم، وآملاً بأن يكون ما حققناه في العام الماضي من أعمال حافزاً مستقبلياً نبني عليه آمالنا، ونستثمر فيه خبراتنا في مجال الأعمال والوساطة المالية.

الأخوات والإخوة الكرام

على الرغم من تذبذب أسعار النفط و الذي قد يكون من الأسباب الرئيسية التي تؤثر بشكل سلبي على الاقتصاد بشكل عام و بورصة الأوراق المالية بشكل خاص ،حدث تحول للسوق خلال العام حيث ارتفعت وتيرة التداول لعدة أسباب ومن أهمها النتائج المالية الايجابية في بداية السنة للشركات المدرجة مما سبب نشاط ملحوظ في التداول محلياً خاصة في النصف الاول من العام المنصرم ، ومع التحديات التي واجهها السوق خاصة في النصف الثاني من العام حيث هبطت التداولات بشكل ملحوظ لعدة اسباب منها هبوط اسعار النفط و الهبوط الملحوظ للأسواق العالمية وارتفاع اسعار الفائدة لمستويات قياسية عالميا، الا ان الشركة حققت للعام الثالث على التوالي نمو ملحوظاً بالأرباح.

إن التوجهات والخطوات الحكومية الواضحة بمحاربة الفساد من شأنها رفع ثقة المستثمرين في السوق الكويتي وتعزز من قوة المنافسة بين الشركات مما يترك اثرا ايجابيا في المؤشرات المالية، هذه النتائج الإيجابية في بعض المؤشرات تساعد على التوقع بتحسن الحالة الاقتصادية العامة للدولة وتعزز من ثقة المستثمر في السوق الكويتي.

ونحن متفائلون بمستقبل أفضل وإن كانت الأوضاع الجيوسياسية العالمية في حالة من عدم الاستقرار بسبب الحرب القائمة بين روسيا وأوكرانيا إلا أن هناك مؤشرات إيجابية تحيط بعالم المال والأعمال في الكويت ودول الخليج أهمها البعد الجغرافي عن الأوضاع المتقلبة الناتجة عن الحرب القائمة بين روسيا و أوكرانيا و قدرة الدولة على السيطرة على الاسعار.

الأخوات والإخوة الكرام

إن الدول لا تستطيع أن تحافظ على مستوى اقتصادي معين وهي تتأثر بما حولها إقليمياً وعالمياً وخاصة إذا كان اقتصادها مرتبط بسلع عالمية مثل النفط كما هو الحال في دولة الكويت ودول مجلس التعاون، لذلك فإن استقرار الوضع العالمي ينعكس بشكل مباشر وسريع على الحركة الاقتصادية في هذه الدول.

كما أن العالم اليوم أصبح عبارة عن قرية صغيرة نتيجة التطور التكنولوجي السريع الذي يشهده العالم لذا فإن أي أثر أو حدث يحصل في بقعة من العالم قد يكون له تأثير على الأسواق المالية حول العالم ومن ضمنها السوق الكويتي.

إن ما تقوم به الدولة من تشريعات وقوانين حالياً وما يتم تنفيذه وسيتم تنفيذه من الجهات الحكومية ما هو الا تحوط لاي تبعات مستقبلية للتقلبات التي قد تحصل عالمياً وهذا من المفترض ان يترك اثرا ايجابيا على ثقة المستثمرين المحليين والعالميين.

الأخوات والإخوة الحضور الكريم

يطيب لي اليوم بالنيابة عن مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 آملين من المولى عز وجل أن يكون العام 2023 استمراراً نحو الأداء الجيد في بورصة الكويت للأوراق المالية حيث إن شركات الوساطة المالية مرت بأزمات مالية بعضها مازال موجوداً، خاصة أن طبيعة عملها تعتمد على نشاط الاستثمار وحركته.

أخواني وإخواني

اسمحو لي أن أذكر لكم ما تم القيام به خلال العام الماضي:
◀ إستمرار إستيفاء متطلبات المطابقة والإلتزام وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال.

↩ إرتفاع في أرباح الشركة بالمقارنة بالعام الماضي وذلك نتيجة للتحسن في تداولات بورصة الكويت بالإضافة الي ارتفاع في حقوق الملكية واجمالي موجودات الشركة مقارنة بنفس الفترة من العام 2021.

الحضور الكريم

إن أداء أي شركة وساطة مالية يتأثر بشكل مباشر بالمناخ العام للاقتصاد، ونحن في شركة كي أي سي للوساطة المالية نحرص على إحاطة المساهمين بالبيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة واستراتيجيتها، وعليه نقدم لكم بياناً بما تحقق على مستوى النتائج المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31 كما هو موضح بالجدول التالي:-

التفاصيل	2022 (د.ك.)	2021 (د.ك.)	نسبة النمو
الإيرادات	1,688,136	1,542,915	9%
المصاريف	982,154	930,978	5%
صافي الربح / (الخسارة)	699,107	605,696	15%
اجمالي حقوق الملكية	13,671,696	12,969,536	5%
اجمالي موجودات الشركة	15,123,722	14,401,067	5%

كما يسرنا أن نتلو عليكم ما جاء في تقرير حوكمة الشركات متضمناً التقرير الخاص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء وتقرير لجنة التدقيق. وأخيراً، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان للإخوة المساهمين على الثقة الكبيرة، ونعدهم بأننا سنبذل كل جهد ممكن وتحقيق نتائج وعوائد ربحية جيدة تعود على المساهمين جميعاً.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

فيصل يوسف المشاري
رئيس مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات

القاعدة الأولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

- يتمتع مجلس إدارة الشركة بهيكل يتناسب مع حجم وطبيعة نشاط الشركة وكذلك المهام والمسؤوليات المناط بها، وتم مراعاة عند تشكيل مجلس إدارة الشركة الحالي تنوع الخبرات العلمية والمهنية والمهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة الشركة:
- تم انتخاب/تعيين أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية (السادسة عشر) المنعقدة بتاريخ 09 يونيو 2022، وتشكيل اللجان المنبثقة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (6) لعام 2022 والمنعقد بتاريخ 14 يونيو 2022.

الاسم	التصنيف	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الانتخاب/التعيين
السيد/ فيصل يوسف المشاري ممثل عن الشركة الكويتية للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس سنة 1997 من جامعة الكويت، بتخصص التمويل. - موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار كمساعد المدير العام في قطاع الاستثمار المباشر وتمويل المؤسسات حتى تاريخه. - شغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفئان للاستثمار من عام 2007 الى 2012. - شغل عضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية لإعادة التأمين 2013 إلى 2015. - يشغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفنادق الوطنية ممثلاً عن الشركة الكويتية للاستثمار من 2018.03.29 حتى تاريخه. - يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه. 	2022/06/09
السيد/ ناصر عادل بههاني ممثل عن البنك الأهلي الكويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> ← حاصل على بكالوريوس إدارة سنة 2011 من الجامعة الأسترالية في الكويت تخصص تسويق. ← موظف لدى البنك الأهلي الكويتي بوظيفة مساعد مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات من 2016.03.01 حتى تاريخه. ← موظف لدى شركة التسهيلات التجارية بوظيفة منسق من تاريخ 2012.02.01 الى 2016.02.29. ← شغل عضوية مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية للفترة من 2017.04.16 حتى تاريخه. ← يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه. 	2022/06/09
السيد/براك عبد المحسن الصبيح ممثل عن	عضو مجلس الإدارة مستقل غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> ← حاصل على بكالوريوس سنة 1984 من جامعة نورث كارولينا بتخصص الهندسة الصناعية. ← العمل لدى شركة الاتصالات المتنقلة زين بوظيفة الرئيس التنفيذي بالإضافة الى العديد من وظائف الإدارة التنفيذية العليا - لزين الكويت للفترة من 2000 إلى 2011. ← شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة أفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات من 2015.11.26 الى 2019.01.02. ← شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة أفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات من 2019.01.02 حتى تاريخه. ← شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الكويت للتأمين من 2016.04.12 حتى تاريخه. ← شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الثلاثية العالمية للاستشارات من 2016.05.03 حتى تاريخه. ← يشغل منصب العضو المستقل لمجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه. 	2022/06/09
السيد/ جمال عبدالله الغانم ممثل عن	عضو مجلس الإدارة مستقل غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> ← حاصل على بكالوريوس سنة 1980 من جامعة حلوان (جمهورية مصر العربية) - تخصص تجارة خارجية. ← عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق في المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وأئتمان الصادرات منذ العام 2019 حتى تاريخه. ← مساعد وزير الخارجية الكويتية للشؤون الإدارية والمالية للفترة من 1980 إلى 2022. ← يشغل منصب العضو المستقل لمجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه. 	2022/06/09
السيد/ طارق عماد الهندي ممثل عن البنك التجاري الكويتي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> ← حاصل على بكالوريوس علوم محاسبية سنة 2012 من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال سنة 2019 من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية. ← موظف لدى البنك التجاري الكويتي من العام 2013.02.10 حتى تاريخه بوظيفة مدير تنفيذي - قسم الخزينة والاستثمار. ← يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية منذ 2022.06.09 حتى تاريخه. 	2022/06/09

2022/06/09	<p>حاصل على بكالوريوس سنة 2001 من جامعة الكويت بتخصص علم الاجتماع، ودرجة الماجستير في التمويل سنة 2011 من University of Bradford.</p> <p>موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار لمدير إدارة الاستثمارات المباشرة من 2013.09.01 حتى تاريخه.</p> <p>العمل لدى شركة المدينة للتمويل والاستثمار محلل استثمار للفترة من 2005 إلى 2007.</p> <p>العمل لدى شركة بيت الاستثمار الخليجي مساعد مدير- الصناديق الاستثمارية للفترة من 2007 إلى 2009.</p> <p>شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية من 2014 إلى 2016.</p> <p>يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه.</p>	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ أحمد خالد المنيس منتخب
2022/06/09	<p>حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من الجامعة العربية المفتوحة بدولة الكويت تخصص النظم الإدارية.</p> <p>موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار مساعد رئيس الحسابات من 2014.08.01 حتى تاريخه.</p> <p>شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المسار للإجارة والاستثمار من 2015.09.10 إلى 2018.12.18.</p> <p>يشغل عضوية مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية منذ 2022.06.09 حتى تاريخه.</p>	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ سامي حيدر إسماعيل منتخب
2022/06/09	<p>حاصل على بكالوريوس سنة 2003 من جامعة الكويت تخصص علوم إدارية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال سنة 2016 من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا.</p> <p>يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المسار للإجارة والاستثمار من 2014.10.22 حتى تاريخه.</p> <p>يعمل لدى الشركة الكويتية للاستثمار بوظيفة مساعد مدير أول - إدارة الاستثمارات المباشرة - من 2013.09.01 حتى تاريخه.</p> <p>أمين سر مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09.</p>	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان منتخب
2021/03/23	<p>حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من جامعة آل البيت تخصص علوم مالية ومصرفية.</p> <p>مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة كي أي سي للوساطة المالية من 2018.11.01 حتى تاريخه.</p> <p>مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة الإنماء العقارية من 2018.02.01 حتى 2018.10.31.</p> <p>مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة كي أي سي للوساطة المالية من 2016.12.01 حتى 2018.01.31.</p> <p>مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة العربي للوساطة المالية من 2016.06.01 حتى 2016.11.30.</p> <p>ضابط امتثال لدى شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2006.04.01 حتى 2016.05.27.</p>	أمين السر	السيد / وليد توفيق العيسى معين

• اجتمع مجلس الإدارة عدد 9 مرات خلال عام 2022 بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، موضحة كالتالي: -

عدد الاجتماعات	اجتماع رقم (2022/9) بتاريخ 2022/11/09	اجتماع رقم (2022/8) بتاريخ 2022/09/18	اجتماع رقم (2022/7) بتاريخ 2022/07/27	اجتماع رقم (2022/6) بتاريخ 2022/06/14	اجتماع رقم (2022/5) بتاريخ 2022/06/09	اجتماع رقم (2022/4) بتاريخ 2022/04/27	اجتماع رقم (2022/3) بتاريخ 2022/03/27	اجتماع رقم (2022/2) بتاريخ 2022/03/15	اجتماع رقم (2022/1) بتاريخ 2022/01/31	إسم العضو
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	*	السيد/ فيصل يوسف المشاري (رئيس مجلس الإدارة)
9	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ ناصر عادل بهبهاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	*	✓	السيد/ براء عبد المحسن الصبيح (عضو مجلس الإدارة مستقل)
4	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	✓	✓	✓	✓	السيد/ راشد يوسف القلاف (عضو مجلس الإدارة)

القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

- حددت الشركة بالتفصيل مهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية من خلال السياسات واللوائح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أن النظام الأساسي للشركة يعكس مسؤوليات مجلس الإدارة ويحددها بوضوح لتتطابق تعليمات الجهات الرقابية، كما لا ينفرد أيًا من الأطراف في الشركة بالسلطات المطلقة، ولا يقوم مجلس الإدارة بإصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويقوم مجلس الإدارة وبالأخص رئيس مجلس الإدارة بالواجبات والمسؤوليات والمهام المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، وذلك لا ينفي الدور الكبير الذي تقوم به الإدارة التنفيذية من خلال التزامها بالمهام والمسؤوليات المنوطة بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات.
- تتمثل إنجازات مجلس إدارة الشركة بالأداء العام للشركة ونتائج أعمالها، وذلك من خلال تحديث وتطوير سياسات وإجراءات العمل والهيكل التنظيمي للشركة، وتعزيز الإجراءات الرقابية وما يرتبط بها من سياسات ولوائح داخلية والتأكد من كفاءة هذه اللوائح لجميع إدارات الشركة، وما صاحبها من تخطيط سليم لمجلس الإدارة للسعي نحو زيادة الأرباح وتقليل النفقات بما يتفق مع أهداف الشركة، الأمر الذي أدى إلى استمرار الشركة في تحقيق أرباح خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، على الرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها الاقتصاد سواء على المستوى المحلي أو على المستوى الدولي.
- شكل مجلس إدارة الشركة لجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية لتساعده على أداء المهام المناطة به لتتضمن كل من لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت في اجتماع مجلس الإدارة رقم "6 لعام 2022" المنعقد بتاريخ "2022/06/14"، حيث حددت اللوائح المعمول بها مهام اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومدة عملها على أن تكون لمدة ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، ويتابع مجلس الإدارة عمل اللجان بشكل دوري من خلال محاضر الاجتماع والتقارير المعدة من اللجان ويكون المجلس مسؤولاً عن أعمال اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	رئيس اللجنة	8	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان	عضو		
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو		

لجنة المخاطر

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد / جمال عبدالله الغانم	رئيس اللجنة	5	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ أحمد خالد المنيس	عضو		
السيد/ طارق عماد الهنيدي	عضو		

لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد / فيصل يوسف المشاري	رئيس اللجنة	4	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ ناصر عادل بهبھاني	عضو		
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	عضو		

- يتوافر لدى الشركة آلية فعالة تتيح لأعضاء مجلس الإدارة بوجه عام الحصول على كافة البيانات والمعلومات الأساسية التي تمكنهم من الاضطلاع والقيام بواجباتهم عن طريق التنسيق مع أمين السر ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

القاعدة الثالثة: اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

- شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت تختص بإعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمناصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والسياسات واللوائح لمنح التعويضات والمكافآت، وحددت مدة عضويتها ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمن الأعضاء رئيس لجنة، وعضو مجلس إدارة مستقل. كما يحرص مجلس الإدارة على أن تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، وقد عقدت اللجنة عدد (4) اجتماعات خلال العام 2022.
- قامت الشركة بوضع سياسات للمكافآت والحوافز الممنوحة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء والموظفين من أجل توثيق مصالح الموظفين والمساهمين، وتطوير واقع العمل في الشركة وتحسين صورتها ومستوى الخدمات المقدمة لمتلقي هذه الخدمات بشكل تنافسي، ولاستقطاب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين والأكفاء وتعزيز ولائهم لها، من أجل تحقيق أهداف الشركة المرجوة على المدى القصير والبعيد، وذلك بإتباع آلية في منح المكافآت والحوافز تكون متوافقة مع ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات.

تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2022

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة							
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم			إجمالي عدد الأعضاء
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة	
مكافأة لجان	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة / اللجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	
0	0	0	0	24,000		0	8

المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم															
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة							المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم								
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)						المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)							
	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي		الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل تليفون	بدل سفر	تأمين حياة	تأمين طبي	نهاية خدمة سنوية
0	0	0	0	0	0	0	29,400		0	12,288	1,126	3,010	9,981	17,317	135,700

- صرف مكافأة لكل عضو مجلس إدارة مستقل بقيمة 5,000 دينار تخضع لموافقة الجمعية العامة (السيد / براك الصبيح) (السيد / جمال الغانم)
- بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة للأعضاء بقيمة 24,000 تخضع لموافقة الجمعية العامة.

القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية

- قام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتقديم التعهدات الكتابية بخصوص سلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إقرار وتعهد مجلس الإدارة بسلامة ونزاهة البيانات المالية

نقر ونتعهد نحن الموقعين أدناه بأننا قد قمنا بمراجعة البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وبناءً على ما لدينا من معلومات، فإننا نقر بأن التقارير المالية قد تم عرضها بصورة سليمة وعادلة وأنها تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية، وأنه قد تم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال.

الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
السيد/ محمد أحمد الشعراوي	مساعد المدير للشؤون المالية	
السيد/ محمد ناصر الغملاص	الرئيس التنفيذي	

إقرار وتعهد مجلس الإدارة بسلامة ونزاهة البيانات المالية

نقر ونتعهد نحن رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية بسلامة ونزاهة البيانات المالية وأن التقارير المالية للشركة قد تم عرضها بصورة عادلة ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة في دولة الكويت وأنها معبرة عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022، حيث إنه تم بذل العناية الواجبة للتحقق من سلامة ونزاهة هذه التقارير.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد/ فيصل يوسف المشاري	رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ ناصر عادل بههاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ برالد عبد المحسن الصبيح (المستقل)	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ سليمان عبد العزيز العثمان	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ أحمد خالد المنيس	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ جمال عبد الله الغانم (المستقل)	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ طارق عماد الهندي	عضو مجلس الإدارة	

- شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق دورها الأساسي التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية، حددت مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضو مجلس إدارة مستقل، ولا يشغل عضوية لجنة التدقيق رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين. وتتضمن لجنة التدقيق أعضاء يتمتعون بالمؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وتقوم لجنة التدقيق بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، هذا واجتمعت لجنة التدقيق عدد (8) اجتماعات خلال عام 2022 وتم تدوين محاضر الاجتماع، منها عدد (4) اجتماعات مع مراقب الحسابات الخارجي لمناقشة البيانات المالية، كما اجتمعت اللجنة عدد (4) اجتماعات مع مسؤول التدقيق الداخلي، والجدير بالذكر بأنه لا يوجد تعارض بين توصيات كل من لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة.

- حرصت لجنة التدقيق على التأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق، حيث قامت برفع توصية لمجلس الإدارة بتعيين السيد/ قيس محمد النصف من مكتب BDO النصف وشركاه من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المسجلين لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتمت الموافقة على تعيين السيد/ قيس محمد النصف، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الخامسة عشر المنعقدة بتاريخ 30 مارس 2022، وقد حضر مراقب الحسابات الخارجي اجتماع الجمعية العامة العادية الخامسة عشر لمناقشة البيانات المالية وتلاوة تقريره للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حيث إنه لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية أو معوقات واجهت مراقب الحسابات الخارجي.

القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

- يتوافر لدى الشركة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر عملت على تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ووضعت أنظمة وإجراءات فعالة ليتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر، كذلك مراجعة الصفقات وفقاً لما ورد في قواعد الحوكمة، وتتكون إدارة المخاطر من الكوادر البشرية المؤهلة التي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، ويتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة المخاطر التي تتبع بدورها مجلس الإدارة كما هو مبين في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً على تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.
- شكل مجلس إدارة الشركة لجنة المخاطر والتي تختص بإدارة المخاطر ليكون دورها الأساسي وضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وفقاً لما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر التي تواجه الشركة، وحددت مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتتشكل من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمنهم رئيس لجنة المخاطر، ورئيس مجلس الإدارة ليس عضواً فيها، وتقوم لجنة المخاطر بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، واجتمعت لجنة المخاطر عدد (5) اجتماعات خلال عام 2022 وتم تدوين محاضر الاجتماع.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:
 - ◀ لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع أنشطة الشركة.
 - ◀ وضعت الشركة إطار عمل للحوكمة وسياسات وإجراءات معتمدة لكل الإدارات.
 - ◀ ينعكس على الهيكل التنظيمي للشركة مبادئ الضبط الداخلي لعملية الرقابة المزدوجة Four Eyes Principle.
 - ◀ يوجد مصفوفة للصلاحيات المالية والإدارية معتمدة من مجلس الإدارة، حيث يتم تنفيذ المعاملات واعتمادها وفقاً لمصفوفة الصلاحيات.
 - ◀ يوجد فصل عام بين المهام على مختلف مستويات بدء المعاملات والتصريح بها وتنفيذها ومراجعتها.
 - ◀ يراقب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه أنشطة الشركة، وتقوم مختلف الإدارات بتنفيذ العمليات اليومية تحت إشراف الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.
 - ◀ تنعقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان بصورة دورية لمناقشة أداء الشركة والخطط المستقبلية.
 - ◀ تعقد اجتماعات الجمعية العامة للشركة سنوياً لمناقشة وعرض أداء الشركة على المساهمين والموافقة على القوائم المالية.
 - ◀ يتوافر لدى الشركة "مسؤول المطابقة والالتزام" المسجل لدى هيئة أسواق المال حسب متطلباتها للوظائف واجبة التسجيل، حيث يقوم مسؤول المطابقة والالتزام بمراقبة أنشطة الشركة لتتوافق مع المتطلبات الرقابية.
 - ◀ تستخدم الشركة نظم وتطبيقات لتنفيذ المعاملات اليومية، ومن ثم الحد من الأخطاء البشرية.

- يتوافر لدى الشركة إدارة مستقلة مختصة بالتدقيق الداخلي تقوم بالعمل على التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى الشركة، وتتكون إدارة التدقيق الداخلي من الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، كذلك يتمتع القائمون على إدارة التدقيق بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة التدقيق التي تتبع بدورها مجلس الإدارة كما هو موضح في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات للحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها من مختلف الجوانب.
- ◀ تم تكليف مكتب مستقل "مكتب نكسيا الدولية - محاسب قانوني" لإعداد التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية في الشركة "Internal Control Report" للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على أن يرسل نسخة منه إلى هيئة أسواق المال.
- ◀ يقوم مكتب تدقيق آخر بمراجعة وتقييم أداء إدارة التدقيق وذلك بشكل دوري كل ثلاث سنوات ويتم موافاة كل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بنسخة من التقرير.

القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

- وضعت الشركة ميثاق عمل يشتمل على معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية كما نصت عليه حوكمة الشركات والتي من أهم سماتها التالي:
- ◀ تعزيز السلوك الصادق والأخلاقي الذي ينعكس بالإيجاب على الشركة.
- ◀ الحفاظ على بيئة العمل القائمة على الالتزام بأخلاقيات العمل لدى الشركة حيث تكون نزاهة وكرامة كل موظف موضع تقدير.
- ◀ ضمان الالتزام بالقواعد والقوانين واللوائح التي تنظم أنشطة أعمال الشركة.
- يتوافر لدى الشركة سياسات وآليات للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها كالتالي:
- ◀ اعتمد مجلس إدارة الشركة سياسة بشأن تعارض المصالح ليتوافق مع التعليمات الصادرة في قواعد حوكمة الشركات.
- ◀ في حال وجود مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة لأحد أعضاء مجلس الإدارة، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وإرفاق تقرير مراقب الحسابات معها.
- ◀ إن إلتزام العاملين في الشركة سواء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية والرقابية، سيؤدي إلى تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالشركة وبصفة خاصة المساهمين من دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

- نظم مجلس الإدارة عمليات الإفصاح الخاصة بكل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمستثمرين المحتملين من خلال سجل خاص بإفصاحاتهم متاح للاطلاع عليه من قبل كافة مساهمي الشركة ليطلعوا عليه من خلال وحدة شؤون المستثمرين دون أي رسم أو مقابل، ويتم تحديث هذا السجل بشكل دوري ليعكس حقيقة الأطراف ذات الصلة.

- وضع مجلس الإدارة آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف وفي الوقت المناسب كالتالي:
 - ◀ وضع مجلس الإدارة آليات العرض والإفصاح ليتوافق مع قواعد حوكمة الشركات.
 - ◀ وضعت الشركة سجل خاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أنشأت الشركة وحدة شؤون المستثمرين لتكون مسؤولة عن إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين المحتملين لها، وتمتع وحدة شؤون المستثمرين بالاستقلالية المناسبة، وعلى نحو يتيح لها توفير البيانات والمعلومات والتقارير في الوقت المناسب وبشكل دقيق، وأن يكون ذلك من خلال وسائل الإفصاح المتعارف عليها ومنها الموقع الإلكتروني للشركة.
- لدى الشركة إدارة مختصة بنظم المعلومات وتتكون الإدارة من الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، ويعتبر من أهم الوظائف المختلفة لإدارة نظم المعلومات هي دعم نظم المعلومات والشبكة وأنظمة الصيانة والإدارة، تطوير الخطط الاستراتيجية الرئيسية لنظم المعلومات، القيام بعمليات النسخ الاحتياطي والحفظ والاسترجاع للبيانات، صيانة الشبكة وعناصرها، إدارة الأنظمة التشغيلية للشبكة، تحسين أداء قاعدة البيانات والوفاء بمتطلبات العمل، مراقبة سجلات النظام، صيانة جميع أجهزة الاتصالات، تقديم الدعم للمستخدمين، التعامل مع المشاكل التي تواجه عملاء التداول الإلكتروني، ضمان استمرارية الأعمال وإعداد خطة لتدارك الكوارث، وغيرها من الوظائف.
- طورت الشركة البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح، حيث يتوافر على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة "www.kicwasata.com" قسم مخصص لحوكمة الشركات.

القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين

- حددت الشركة الحقوق العامة للمساهمين وقامت بحمايتها وذلك لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين بغض النظر عن مستوياتهم ويتضح ذلك من خلال النظام الأساسي للشركة وسياساتها الداخلية والإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم دون أي تمييز ووفق ما ورد في قواعد الحوكمة.
- راعت الشركة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمستثمرين، وذلك من خلال توافر سجل خاص بالشركة يحفظ لدى وكالة مقاصه تقيده فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لهم، وتتيح الشركة للمساهمين الاطلاع على سجلات المساهمين من خلال وحدة شؤون المستثمرين ويتم التعامل مع البيانات الواردة في السجلات المذكورة وفقاً لأقصى درجات الحماية والسرية وبما لا يتعارض مع قانون هيئة أسواق المال ولأئحته التنفيذية وما يصدر عنها من تعليمات وضوابط رقابية منظمة.
- يوضح النظام الأساسي للشركة والسياسات الداخلية للشركة آلية تصويت ومشاركة المساهمين خلال الاجتماعات الخاصة بالجمعية العامة العادية وغير العادية للشركة:
 - ◀ تنظم اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات ووزارة التجارة والصناعة والقوانين واللوائح ذات العلاقة.
 - ◀ تتضمن بنود جدول أعمال الجمعية العامة الحد الأدنى من البنود المطلوبة وفقاً لقواعد الحوكمة.
 - ◀ تتيح الشركة الفرصة للمساهمين في الاجتماعات العامة أن يمارسوا حق التصويت دون وضع أي عوائق تؤدي إلى حظر التصويت.

القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح

- وضعت الشركة النظم والسياسات التي تكفل حماية حقوق أصحاب المصالح كالتالي:
 - ◀ لدى الشركة سياسة توضح القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح وتتيح حصولهم على تعويضات في حال انتهاك أي من حقوقهم وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات.
 - ◀ لا يحصل أي من أصحاب المصالح على أي ميزة من خلال تعامله في العقود والصفقات التي تدخل في نشاطات الشركة الاعتيادية.
 - ◀ لدى الشركة سياسات ولوائح داخلية تتضمن آلية واضحة لترسية العقود بأنواعها المختلفة وذلك من خلال المناقصات أو أوامر الشراء المختلفة ويتم الإفصاح بشكل كامل عن تلك الآلية.
- تقوم الشركة بالعمل على تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة بما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء

- وضعت الشركة الآليات لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات، حيث يتوافر دليل سياسات وإجراءات العمل الخاص بتعزيز وتحسين الأداء لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث يقوم بإعتماد برامج تدريبية وورش عمل ومؤتمرات مناسبة لكل من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والإدارة التنفيذية والعمل على تشجيع هذه البرامج والورش والمؤتمرات ذات الصلة بعمل الشركة لتنمية مهاراتهم وخبراتهم ومواكبة التطورات بالشكل الذي يساعدهم على أداء المهام المنوطة بهم.
- وضعت الشركة نظم وآليات لتقييم أداء مجلس الإدارة ككل كالتالي:
 - ◀ توافر دليل سياسات وإجراءات العمل الخاص بتعزيز وتحسين الأداء لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باعتماده من قبل مجلس الإدارة رقم "6 لعام 2016" والمنعقد بتاريخ "2016/11/28" لتوفير نظم وآليات قائمة على مؤشرات كمية ونوعية في تقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري.
 - ◀ يتوافر لدى الشركة مؤشرات أداء موضوعية "Key Performance Indicators - KPIs" لتقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بشكل سنوي وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.
- حرصاً من الشركة على خلق القيم المؤسسية "Value Creation" لدى العاملين في الشركة من خلال العمل الدائم على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء والالتزام بالقوانين والتعليمات الخاصة بقواعد الحوكمة، وفرت الشركة نظم التقرير المتكامل "Integrated Report" من أجل أن تساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وخلق القيم المؤسسية وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

- وضعت الشركة سياسة تكفل تحقيق التوازن بين أهدافها وأهداف المجتمع من خلال توفير سياسة تعمل على تطوير الظروف المعيشية والاجتماعية والاقتصادية للمجتمع التي تزاوّل نشاطها فيه ووفق ما ورد في قواعد الحوكمة.
- وضعت الشركة برامج وآليات محددة وبرامج تعمل على إبراز دور الشركة في مجال العمل الاجتماعي وفق ما ورد في قواعد الحوكمة الشركات

التقرير السنوي للجنة التدقيق لعام 2022

أولاً: المقدمة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة تختص بالتدقيق، دورها الأساسي هو التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية. حيث إن وجود لجنة للتدقيق يعد أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل الشركة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة، فضلاً عن التأكد من كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة.

ثانياً: خصائص لجنة التدقيق

1. شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق تتكون من ثلاث أعضاء حيث تم مراعاة أن يكون أحد أعضائها من الأعضاء المستقلين، وتم مراعاة أيضاً ألا يشغل عضويتها رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.
2. أعضاء لجنة التدقيق جميعهم من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.
3. حدد مجلس الإدارة مدة عضوية أعضاء لجنة التدقيق بثلاث سنوات وتم اعتماد ميثاق عمل لجنة التدقيق.
4. لا توجد أي حالة تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة خلال العام.
5. قامت اللجنة بالاستعانة بمكاتب تدقيق مستقلة من أجل تقديم الخدمات التالية:

إسم مراقب الحسابات والمكتب	الخدمة	الفترة
السيد/ قيس محمد النصف مكتب BDO النصف وشركاه	مراقب الحسابات الخارجي	من: 01 يناير 2022 إلى: 31 ديسمبر 2022
السيد/ خالد حسن إبراهيم الأحمد مكتب السور - محاسبون قانونيون	إعداد التقرير السنوي لتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR)	من: 01 يناير 2021 إلى: 31 ديسمبر 2021
السيد/ ناير عوض علي نظر مكتب ناير عوض علي نظر - نظر وشركاه	إعداد التقرير السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML)	من: 01 يناير 2021 إلى: 31 ديسمبر 2021
مكتب الصاحبة لتدقيق الحسابات محاسبون قانونيون	إعداد تقرير كفاية رأس المال	من: 01 يناير 2022 إلى: 31 ديسمبر 2022

- كما استعانت اللجنة بمكتب "بيكر تلي" لتقديم خدمات "استشارات التدقيق الداخلي" خلال العام 2022.
- 6. اجتمعت لجنة التدقيق عدد (8) اجتماعات خلال العام 2022، حيث تم تدوين محاضر الاجتماع واعتمادها.
- 7. اجتمعت لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات الخارجي (4) مرات، وأيضاً مع المدقق الداخلي (4) مرات.

ثالثاً: صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق

1. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليته، ومراجعة خطاباتهم.
3. متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
4. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.
5. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

6. تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل الشركة وإعداد تقرير يتضمن رأي وتوصيات اللجنة في هذا الشأن.
7. الإشراف الفني على إدارة التدقيق الداخلي في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.
8. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي، ونقله، وعزله، وتقييم أدائه، وأداء إدارة التدقيق الداخلي.
9. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي، وإبداء ملاحظاتها عليها.
10. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي، والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
11. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
12. التأكد من التزام الشركة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.

← رابعاً: التأكد من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي خلال عام 2022

1. تم إعادة تعيين "السيد/ قيس محمد النصف" من "مكتب BDO النصف وشركاه" للقيام بمهام مراقب الحسابات الخارجي من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المقيدين في السجل الخاص لدي هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وذلك خلال اجتماع الجمعية العامة العادية "الخامسة عشر" المنعقد بتاريخ 30 مارس 2022، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
2. قامت لجنة التدقيق برفع توصية إلى مجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
3. قامت لجنة التدقيق بالتأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها، وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق، والتي قد تؤثر على حيادية واستقلالية مراقب الحسابات الخارجي.
4. حضر مراقب الحسابات الخارجي عدد (4) اجتماعات للجنة التدقيق خلال العام 2022، وذلك لمناقشة البيانات المالية، كما هو موضح أدناه:

رقم الاجتماع	التاريخ	لمناقشة البيانات المالية المنتهية في
اجتماع رقم (2) لسنة 2022	23 يناير 2022	31 ديسمبر 2021
اجتماع رقم (4) لسنة 2022	24 أبريل 2022	31 مارس 2022
اجتماع رقم (6) لسنة 2022	24 يوليو 2022	30 يونيو 2022
اجتماع رقم (8) لسنة 2022	08 نوفمبر 2022	30 سبتمبر 2022

5. حضر مراقب الحسابات الخارجي السيد/ طارق محمد علي الشحات بالنيابة عن السيد/ فيصل صقر الصقر- مكتب BDO النصف وشركاه، اجتماع الجمعية العامة العادية "الخامسة عشر" المنعقد بتاريخ 30 مارس 2022، وذلك لمناقشة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حيث إنه لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية أو معوقات واجهت مراقب الحسابات الخارجي.

← خامساً: تشكيل لجنة التدقيق خلال عام 2022

- شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق مكونة من ثلاثة أعضاء أحدهم من الأعضاء المستقلين، حيث تم تحديد مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك.

الاسم	المنصب	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	رئيس اللجنة	مستقل
السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان	عضو اللجنة	غير تنفيذي
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو اللجنة	غير تنفيذي

سادساً: اجتماعات لجنة التدقيق خلال عام 2022

- عقدت لجنة التدقيق عدد (8) اجتماعات خلال عام 2022.
- حضر مسؤول التدقيق الداخلي عدد (4) مرات، وقد قام أمين سر اللجنة بتدوين محاضر الاجتماع.

عدد الاجتماعات	اجتماع رقم (8) بتاريخ 2022/11/08	اجتماع رقم (7) بتاريخ 2022/08/30	اجتماع رقم (6) بتاريخ 2022/07/24	اجتماع رقم (5) بتاريخ 2022/06/28	اجتماع رقم (4) بتاريخ 2022/04/24	اجتماع رقم (3) بتاريخ 2022/03/15	اجتماع رقم (2) بتاريخ 2022/01/23	اجتماع رقم (1) بتاريخ 2022/01/12	إسم العضو
7	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	السيد/ براك عبد المحسن
4	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	✓	✓	✓	✓	السيد/ راشد يوسف القلاف
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سامي حيدر
4	✓	✓	✓	✓	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	السيد/ سليمان عبدالعزيز

سابعاً: مهام وأعمال لجنة التدقيق خلال عام 2022

- مراجعة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2022/03/31، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2022/06/30، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2022/09/30، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الأول لعام 2022، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الثاني لعام 2022، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.

- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الثالث لعام 2022، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- إعداد تقرير لجنة التدقيق السنوي عن العام 2021، وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي للجنة التدقيق عن العام 2021، وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي لإدارة التدقيق الداخلي عن العام 2021.
- إجراء التقييم السنوي لمسؤول التدقيق الداخلي عن العام 2021.
- التأكد من استقلالية مسؤول التدقيق الداخلي خلال العام 2021.
- التأكد من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي.
- مراجعة تقرير المخالفات التي رصدتها الجهات الرقابية خلال العام 2021، والخاص بالجمعية العامة العادية "الرابع عشر".
- مناقشة تخفيض رأس المال.
- مراجعة نتائج التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR) عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل مراقب الحسابات الخارجي عن العام 2021.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل مسؤول المطابقة والالتزام عن العام 2021.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل المدقق الداخلي العام 2021.
- مراجعة نتائج تقارير المدقق الداخلي لجميع إدارات الشركة خلال العام 2022، والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للمدقق الداخلي عن العام 2022.

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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



تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

إلى السادة مساهمي شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- 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 رأينا. 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.
 - 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 إدارة الشركة.
 - 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

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة تمسك بسجلات 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 إنشاء 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 2022 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء 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

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



الكويت: 2 فبراير 2023



تليفون : +965 2242 6999
فاكس: +965 2240 1666
www.bdo.com.kw

برج الشهيد، الدور السادس
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص.ب: 25578، الصفاة 13116
الكويت

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022 وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات 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 2022 وعن أدائها 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 الواردة في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين وفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق الوارد أعلاه. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملزمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

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 رأينا. 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 مجمعة، إذا كان متوقعاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

2021	2022	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
			موجودات غير متداولة
			معدات
74,558	62,390		موجودات حق الاستخدام
14,802	32,570	7	موجودات غير ملموسة
11,042,602	11,042,602	8	برامج كمبيوتر
50,090	68,262		أرصدة مدينة أخرى
575,580	652,008	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
80,137	83,190	10	
11,837,769	11,941,022		
			موجودات متداولة
187,621	154,132	11	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
2,200,000	1,000,000	12	ودائع لأجل
175,677	2,028,568	13	نقد ونقد المعادل
2,563,298	3,182,700		
14,401,067	15,123,722		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	14	رأس المال
750,000	750,000	15	علوّة إصدار أسهم
376,974	376,974	16	احتياطي إجباري
376,974	376,974	17	احتياطي اختياري
(42,129)	(39,076)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(8,492,283)	(7,793,176)		خسائر متراكمة
12,969,536	13,671,696		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
-	15,537	7	التزامات عقود الإيجار
172,822	166,016	18	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
172,822	181,553		
			مطلوبات متداولة
15,632	17,527	7	التزامات عقود الإيجار
1,000,000	1,000,000	19	قرض من الشركة الأم
243,077	252,946	20	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
1,258,709	1,270,473		
1,431,531	1,452,026		إجمالي المطلوبات
14,401,067	15,123,722		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات في الصفحات من 26 إلى 63 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

محمد ناصر الغملاس
الرئيس التنفيذي

فيصل يوسف المشاري
رئيس مجلس الإدارة

2021	2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,505,626	1,608,820	21	الإيرادات
32,620			إيرادات عمولات التداول
2,463			إيرادات ودائع لأجل
2,206		11	إيرادات أخرى
1,542,915	1,688,136		رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(887,750)	(935,727)	22	المصاريف والأعباء
(2,419)	(2,039)	11	مصاريف عمومية وإدارية
(40,809)	(44,388)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(930,978)	(982,154)		تكاليف تمويل
611,937	705,982		ربح السنة قبل الاستقطاعات
(6,241)	(6,875)		حصة الزكاة
605,696	699,107		ربح السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 26 إلى 63 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
605,696	699,107	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
		ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
432	3,053	
432	3,053	دخل شامل آخر للسنة
606,128	702,160	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 26 إلى 63 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	الأخر	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2021
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	ربح السنة
	12,363,408	(9,097,979)	(42,561)	376,974	376,974	376,974	750,000	20,000,000	دخل شامل آخر للسنة
	605,696	605,696	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
	432	-	432	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
	606,128	605,696	432	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	12,969,536	(8,492,283)	(42,129)	376,974	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
	12,969,536	(8,492,283)	(42,129)	376,974	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2022
	699,107	699,107	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
	3,053	-	3,053	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
	702,160	699,107	3,053	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	13,671,696	(7,793,176)	(39,076)	376,974	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
605,696	699,107		الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة
			تعديلات :-
20,087	21,806	22	الاستهلاك
30,721	34,813	22	الإطفاء
(55)	(54)		ربح من بيع معدات
(32,620)	(61,248)		إيرادات ودائع لأجل
213	(350)	11	(عكس) / تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
39,304	34,232	18	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
40,809	44,388		تكاليف تمويل
704,155	772,694		
(614,086)	(30,738)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
53,653	9,869		ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
143,722	751,825		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(27,313)	(41,038)	18	التدفقات النقدية من العمليات
116,409	710,787		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(19,926)	(9,652)		مدفوع لشراء معدات
61	68		المحصل من بيع معدات
(2,720)	(34,930)		مدفوع لشراء برامج كمبيوتر
(950,000)	1,200,000		صافي الحركة على ودائع لأجل
28,223	49,397		إيرادات ودائع لأجل مستلمة
(944,362)	1,204,883		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(13,276)	(18,391)		سداد المبلغ الأصلي لالتزامات عقود الإيجار
(40,809)	(44,388)		تكاليف تمويل مدفوعة
(54,085)	(62,779)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(882,038)	1,852,891		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
1,057,715	175,677		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
175,677	2,028,568	13	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 26 إلى 63 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

1. التأسيس والنشاط

تأسست شركة كي أي سي للوساطة المالية ("الشركة") كشركة مساهمة كويتية مقفلة بموجب عقد تأسيس رقم 2072 جلد 1 بتاريخ 29 مارس 2006 وتم قيدها في السجل التجاري تحت رقم 113174 بتاريخ 29 مارس 2006.

إن الشركة خاضعة لرقابة وإشراف هيئة أسواق المال كشركة وساطة مالية.

الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي القيام بما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة في الأوراق المالية المقبول تداولها في سوق الكويت للأوراق المالية.
- استثمار أموالها والتي لا تزيد عن نصف مجموع رأسمالها أو احتياطاتها في أسهم استثمار طويلة الأجل.
- شراء عقارات لاستعمالها كمكاتب أو للأغراض السكنية لموظفي الشركة.
- كما يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج. ولها أن تنشئ أو تشتري و/أو تشترك في تأسيس هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن مركز الشركة ومحلها القانوني في دولة الكويت وعنوان مكتبها المسجل في بورصة الكويت، ص.ب. 26502 الصفاة 13086 الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 فبراير 2023 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين. كما يحق لمساهمي الشركة تعديل البيانات المالية في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

2. أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي وهو العملة التشغيلية والوظيفية للشركة.

3. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولأئحته التنفيذية وتعديلاتهما.

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 2022

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء تطبيق معايير جديدة تسري اعتباراً من 1 يناير 2022. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكن لم يسر بعد.
- يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في 2022، غير أنه ليس لها تأثير على البيانات المالية للشركة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37: العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد
- إن العقد المثقل بالالتزامات هو عقد تكون فيه التكاليف التي لا يمكن تفاديها (أي التكاليف التي لا تستطيع الشركة تفاديها لكونها متعاقدة) للوفاء بالالتزامات التي ينص عليها العقد أكثر من الفوائد الاقتصادية المتوقعة تحقيقها منه.
- تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو يحقق خسائر، فإنه يتعين على المنشأة إدراج التكاليف المرتبطة مباشرة بعقد تزويد سلع أو خدمات تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة بأنشطة العقد مباشرة (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف). كما أن التكاليف العمومية والإدارية لا ترتبط مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم تكن محملة صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.
- طبقت الشركة التعديلات على العقود التي لم تف فيها بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير.
- قبل تطبيق التعديلات، لم تقم الشركة أيًا من عقودها على أنه عقد مثقل بالالتزامات نظراً لأن التكاليف التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالعقد تتألف فقط من التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بالعقد. نتيجة للتعديلات، قامت الشركة بإدراج بعض التكاليف الأخرى المرتبطة بشكل مباشر عند تحديد تكاليف الوفاء بالعقد. قامت الشركة بإثبات مخصص للعقود المثقلة بالالتزامات والذي ظل دون تغيير اعتباراً من 31 ديسمبر 2022 نظراً لأن الشركة لم تقم بعد بالوفاء بالتزاماتها المنصوص عليها في العقد.
- وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات على العقود التي لم تف فيها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي) ولم تقم بتعديل معلومات المقارنة لديها.
- مرجع إطار المفاهيم - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
- تستبدل التعديلات النسخة السابقة من مرجع إطار المفاهيم الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالنسخة الحالية من المرجع الصادر في مارس 2018 دون إدخال تغييرات جوهرية على متطلباته.

- تضيف التعديلات استثناء من مبدأ التحقق الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 اندماج الأعمال وذلك لتجنب إصدار أرباح وخسائر اليوم الثاني المحتمل التي تنشأ فيما يتعلق بالمطلوبات والمطلوبات المحتملة التي ستندرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 - "الضرائب إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت أن تقوم بتطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 على التوالي، بدلاً من إطار المفاهيم، وذلك لتحديد مدى وجود التزام حالي في تاريخ الاستحواذ.
- كما تضيف التعديلات فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإدراج في تاريخ الاستحواذ.
- وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات اندماج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي). لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لعدم وجود موجودات محتملة أو مطلوبات أو مطلوبات محتملة ضمن نطاق تلك التعديلات التي طرأت خلال السنة.
- الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
- يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متحصلات من بيع بنود منتجة أثناء وضع الأصل في الموقع والحالة اللازمة له ليتم تشغيله بالطريقة التي حددتها الإدارة. وبدلاً عن ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود وتكاليف إنتاجها في الربح أو الخسارة.
- وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أول فترة يتم عرضها عندما تطبق المنشأة التعديل للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي).
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لعدم وجود مبيعات من تلك البنود الناتجة من الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1: تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - الشركة التابعة كأول من يطبق
- يسمح التعديل للشركة التابعة التي تقرر تطبيق الفقرة 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 1 أن تقوم بقياس الفروقات المتراكمة لتحويل العملة باستخدام المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركة بناءً على تاريخ انتقال الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية، في حال عدم إجراء أي تعديلات على إجراءات التجميع وعلى آثار اندماج الأعمال التي قامت الشركة الأم فيها بالاستحواذ على الشركة التابعة. كما يُطبق هذا التعديل على أي شركة زميلة أو شركة محاصة تقرر تطبيق الفقرة 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 1.

- ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة لأنها ليست المرة الأولى للتطبيق.
- المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم وفق اختبار "بنسبة 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
- يوضح التعديل الرسوم التي تُدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف عن شروط الالتزام المالي الأصلي اختلافاً جوهرياً. هذه الرسوم لا تتضمن إلا ما تم دفعه أو استلامه بين المقرض والمقرض ومنها الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أيًا من المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس.
- وفقاً للمخصصات الانتقالية، تطبق الشركة التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل للمرة الأولى (تاريخ التطبيق المبدئي).
- لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لعدم وجود تعديلات على الأدوات المالية للشركة خلال السنة.
- معيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة" - الضرائب في قياسات القيمة العادلة
- يلغي التعديل الشرط الوارد في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي 41 والذي يفيد بأن تقوم المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات المدرجة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 41.
- لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لأنها لا تمتلك موجودات ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 41 كما في تاريخ البيانات المالية.

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة عند سريانها، حيثما انطبق ذلك.

(ج) 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. سيتم تطبيق بعض الاستثناءات القليلة بشأن النطاق. إن الهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر إفادة وتوافقاً للأطراف المؤمنة. على النقيض خلاف متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 4، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتمادات السياسات المحلية المحاسبية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً

لعقود التأمين، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو النموذج العام، مضافاً إليه:

- تطبيق خاص للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (طريقة 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 يُتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

د) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 23 يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل السداد.
- وجوب توافر حق التأجيل في نهاية فترة التقرير.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة منشأة ما لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كان هناك مشتق ضمني في التزام قابل للتحويل يمثل بحد ذاته أداة حقوق ملكية فإن شروط الالتزام لن تؤثر على تصنيفه.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة بحاجة إلى إعادة التفاوض بشأنها.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020

فيما يلي ملخص لتعديلات دورة التحسينات السنوية 2018-2020:

• المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار": حوافز الإيجار

يلغي التعديل توضيح الدفعات المسددة من المؤجر فيما يتعلق بالتحسينات على العين المؤجرة في المثال التوضيحي رقم 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16. وهذا من شأنه أن يزيل اللبس المحتمل حول معالجة حوافز الإيجار عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير مادي على الشركة.

• تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 أورد فيها تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب ومدخلات القياس لوضع تقديرات محاسبية.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتُطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تقع في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما أنه قد تم الإفصاح عن هذا الأمر.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير مادي على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 .

في فبراير 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 إصدار الأحكام حول المادية والتي أورد فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المادية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت عند تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية الأكثر جدوى عن طريق استبدال شرط إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "المهمة" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشاد حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المادية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لكون التعديلات على بيان الممارسة رقم 2 تقدم إرشاداً غير ملزم بشأن تطبيق تعريف المادية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية للشركة.

5. ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.1 معدات

يتم إثبات المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض 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 تغيرات في التقديرات على أسس مستقبلية. يتم تحميل مبالغ الصيانة والتصليح والاستبدالات والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكبدها، يتم رسملة التحسينات والاستبدالات المهمة للموجودات. يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أية معدات كفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل في الفترة التي تقع فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود المعدات كما يلي:

السنوات

5

معدات

5.2 الموجودات غير الملموسة

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

بعد التحقق المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإطفاء متفقتين مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من بنود الموجودات غير الملموسة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة تمثل رخصة الوساطة. ترى إدارة الشركة أن رخصة الوساطة ذات عمر إنتاجي غير محدد على أساس أن هذه الموجودات غير الملموسة تمثل حقوقاً قانونية قابلة للتجديد، ويوجد دليل قوي بأن التجديد مؤكداً فعلياً. كما تتوقع إدارة الشركة أن رخصة الوساطة ستساهم في التدفقات النقدية على أساس مستمر. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

5.3 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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.

بتاريخ نهاية فترة تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها 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. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. وعند تقدير القيمة التشغيلية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم مناسب. إن معدل الخصم يجب أن يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا تم إثبات الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، حينئذ يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كنقص في إعادة التقييم.

وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد المعدلة. نتيجة لعكس خسائر انخفاض القيمة، يجب ألا تزيد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف باسترداد خسارة الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الدخل ما لم تكن القيمة الدفترية للأصل المعني مسجلاً بمبلغ إعادة التقييم فعندئذ يتم معالجة استرداد خسارة الانخفاض في القيمة ومعالجتها كزيادة في إعادة التقييم.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض قيمة القيمة الدفترية.

5.4 الأدوات المالية

5.4.1 الموجودات المالية

التصنيف والتحقق المبدئي

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على "ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى"، "وودائع لأجل"، "والنقد والنقد المعادل".

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين وألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

• القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية والانخفاض في القيمة، ضمن الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل.

• ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

تمثل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من عملاء مقابل تقديم خدمات في سياق النشاط الاعتيادي للأعمال. يتم إثبات الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى (إيضاح 24) للمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

• ودائع لأجل

يتم إيداع الوديعة لأجل لدى البنوك ولها فترة استحقاق تعاقدية تتجاوز 3 أشهر من تاريخ الإيداع.

• النقد والنقد المعادل

يتألف بند النقد والنقد المعادل من ودائع قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع وحسابات جارية لدى البنوك.

• طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرتها تماماً من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي لاستثمار حقوق ملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أن تقرر بشكل لا رجعة فيه أن تعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا القرار على أساس كل استثمار على حده.

• القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً إلى الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الشركة أن تقوم بعمل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة عن كافة أدوات الدين، والتي لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل.

وفيما لو انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة في فترات لاحقة وأمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات الانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياس مخصصات الخسائر على أي من الأسس التالية:

- الخسائر الائتمانية متوقعة على مدار 12 شهراً: وهذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة: وهذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة، باستثناء الودائع لأجل والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل (أي مخاطر التعثر التي تحدث على مدار العمر المتوقع للأداة المالية) التي لم تزيد بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي، والتي يتم قياسها على نحو خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسائر للذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة باستخدام الأسلوب المبسط.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في اعتبارها المعلومات المعقولة والتي يمكن تقديم أدلة عليها وتعتبر ذات صلة ومتاحة دون تكاليف أو جهود كبيرة. وهذا يتضمن كلاً من المعلومات والتحليل الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المعلن والمعلومات الاستطلاعية.

تفترض الشركة أن المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري إذا انقضت فترة استحقاقها بأكثر من 365 يوماً.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تعثر في حالة:

- ألا يكون من المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، بدون لجوء الشركة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق أوراق مالية (إن كان هناك أي منها محتفظ به)
- أو انقضت فترة استحقاق الأصل المالي بأكثر من 365 يوماً.

إن أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة للمخاطر الائتمانية.

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز في النقد (بمعنى، الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل المالي.

• انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية أم لا. يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر لهم تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي.

عرض انخفاض القيمة

إن مخصصات القروض للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم خصمها من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل.

ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

يعرض (إيضاح 24) مزيداً من التفاصيل حول احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة. تأخذ الشركة في اعتبارها النموذج وبعض الافتراضات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كمصادر رئيسية للتقديرات غير المؤكدة.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية على مدى 3-5 سنوات سابقة. قامت الشركة باحتساب معدلات خسائر الائتمان المتوقعة لعملائها.

إن حالات التعرض ضمن كل مجموعة قد تم تقسيمها إلى قطاعات بناءً على خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة مثل درجة مخاطر الائتمان والنطاق والقطاع الجغرافي وحالة التخلف عن السداد ومدة العلاقة ونوع المنتج الذي تم شراؤه، حيثما ينطبق ذلك.

تم تعديل الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية من خلال عوامل عديدة لتعكس الفروقات بين الحالات الاقتصادية خلال الفترة التي تم فيها تجميع المعلومات التاريخية والظروف الحالية ورأي الشركة حول الظروف الاقتصادية على الأعمار المتوقعة للذمم المدينة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي فقط عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية له بشكل جوهري إلى شركة أخرى. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ على نحو جوهري بكامل مخاطر ومنافع ملكية الأصل وتستمر في التحكم في الأصل المحول، تثبت الشركة حصتها في هذا الأصل والتزامها المتعلق به بالنسبة للمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي إذا احتفظت بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول.

5.4.2 المطالبات المالية

التحقق المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطالبات المالية، عند التحقق المبدئي، كمطالبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو ذمم دائنة، أو كمشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة، حيثما كان ذلك مناسباً. يتم إدراج كافة المطالبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة القروض والذمم الدائنة، ناقصا تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر.

5. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطالبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

تتضمن المطالبات المالية للشركة "قرض من الشركة الأم" و"ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى".

قرض من الشركة الأم

تم إدراج قرض من الشركة الأم مبدئياً بصافي القيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة. ولاحقاً تُدرج بالتكلفة المطفأة ويثبت أي فرق بين المحصلات (ناقصا تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في بيان الدخل الشامل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

تتمثل الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى في الالتزام لسداد قيمة الخدمات التي تم شراؤها ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تصنيفها كمطالبات متداولة إذا استحققت السداد خلال سنة أو أقل (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل، أيهما أطول)، وإلا يجب تصنيفهم كمطالبات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تعديل شروط الالتزام المالي القائم بشكل كبير. يتم معاملة التبديل أو التغيير كإلغاء اعتراف لأصل الالتزام وإدراج التزام جديد، ويتم إدراج الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

المقاصة

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

مخصصات

تثبت المخصصات فقط عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو متوقع حدوثه) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللازمة لسداد مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المدين المستحق كأصل وذلك في حال التأكد الفعلي من استرداد المبلغ وتحديد قيمة الذمم المدينة بموثوقية.

رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة يتم عرضها ضمن حقوق الملكية كخصم من المبالغ المحصلة.

علاوة إصدار أسهم

تمثل علاوة الإصدار في زيادة قيمة النقد المحصل عند إصدار الأسهم عن القيمة الاسمية للأسهم المصدرة. إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقوم الشركة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند انتهاء التوظيف طبقاً لخطط لأحة مزايا محددة. بالنسبة للعاملين غير الكويتيين في دول أخرى، فيتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقوانين العمل السائدة في هذه الدول. ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية. تتوقع الإدارة أن تؤدي هذه الطريقة إلى تقريب موثوق فيه للقيمة الحالية للالتزام على الشركة.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم الشركة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. وتنحصر التزامات الشركة في هذه المبالغ التي يتم تحميلها على المصاريف عند استحقاقها.

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 بالتزامات عقود الإيجار للالتزام بسداد دفعات الإيجار وكذلك بموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

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 القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها وفقاً لضمانات 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 لا 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.

5. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تحقق 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.

لقد خلصت الشركة بشكل عام إلى أنها وكيل في تقديم خدمات الوساطة نظراً لأن المقابل لدى الشركة يكون في صورة إيرادات عمولة يتم استلامها عند تنفيذ معاملات شراء / بيع الأسهم.

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

قامت الشركة بإبرام عقود لمعاملات مع عملائها لشراء الأسهم. خلصت الشركة بشكل عام إلى أنها تعمل في شركات الوساطة كوكيل وفقاً للمؤشرات التالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع عملاء.

وفقاً لذلك، قامت الشركة بإثبات إيرادات عمولة التداول:

- لا تتدخل الشركة في تحديد سعر الأسهم التي يتم بيعها أو شراؤها في شركات الوساطة.
- ليست الشركة مسؤولة بشكل أساسي عن نقل الأسهم من أو إلى عملائها.

تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:

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.

أرصدة عقود

ذمم مدينة

تتمثل الذمم المدينة في حق الشركة في الحصول على المبلغ المقابل والذي يكون غير مشروطاً (أي يشترط فقط انقضاء مدة زمنية قبل استحقاق المبلغ المقابل). يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية للموجودات المالية في (إيضاح 5.4.1).

إيرادات أخرى

إن أنواع الإيرادات الأخرى للشركة تتمثل بشكل رئيسي في إيرادات فوائد والتي يتم الاعتراف بها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

معاملات 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 إجراء كافة العمليات المالية مع الأطراف ذات الصلة على أسس تجارية بحتة وبموافقة إدارة الشركة.

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 وفقا لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. تفرض الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصا الاستقطاعات المسموح بها.

5. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الأحداث الطارئة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

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

الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات في تاريخ فترة البيانات المالية. ومع ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديل جوهري في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية المهمة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الشركة بعمل تقديرات وافتراضات بتحديد المبالغ المثبتة في البيانات المالية، وأهم استخدام للأحكام والتقديرات هو كما يلي:

تصنيف الموجودات 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 - استناداً إلى نموذج أعمال الشركة المستخدم في إدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

كما هو مبين في السياسات المحاسبية المهمة، تراجع الشركة العمر الإنتاجي المقدر لاستهلاك موجوداتها الملموسة وإطفاء موجوداتها غير الملموسة. إن إدارة الشركة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

عقود الإيجار

تشمل الآراء الهامة المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء منه) يتضمن عقد إيجار.
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن خيار التمديد أو الإنهاء سيُمارس
- تصنيف اتفاقيات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة الطرف المؤجر).
- تحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها.
- تحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في الترتيب.
- تحديد أسعار البيع للعناصر المؤجرة وغير المؤجرة.

التقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ البيانات المالية، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تعديل مادي للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة قد تم شرحها فيما يلي:

تقييم استثمار أدوات حقوق الملكية غير المسعرة.

يستند تقييم استثمارات الأسهم غير المسعرة عادة إلى واحدة مما يلي:

- معاملات حديثة على أسس تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بشكل جوهري.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مشابهة.
- نماذج التقييم الأخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسعرة تقديراً هاماً.

الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

إن الانخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للاسترداد. وهي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم حساب القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع بناءً على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحته من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة مطروحاً منها التكاليف الإضافية المطلوبة لإلغاء التعرف بالأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة على أساس نموذج خصم التدفقات النقدية. إن التدفقات النقدية ناتجة عن الموازنة المالية للخمس سنوات التالية، وهي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة، حيث أن الشركة غير ملتزمة بها بعد، أو أي استثمارات جوهرية ستحسن أداء الموجودات (أو الوحدة المولدة للنقد) في المستقبل. إن القيمة المستردة هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة

تستخدم الشركة جدول مخصص لاحتساب 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 ونوع العميل). يستند جدول المخصص بشكل مبدئي إلى المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر لدى الشركة.

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

يتم إجراء تقدير جوهري لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والأوضاع الاقتصادية المستقبلية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتأثر مبلغ الخسائر الائتمانية 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 المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للشركة في (إيضاح 24).

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 سداؤه 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 سداؤه"، وهو ما يتطلب تقديراً 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.

6. عقود الإيجار

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام لدى الشركة والحركة خلال السنة:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
32,882	14,802	كما في 1 يناير
-	35,823	إضافات
(18,080)	(18,055)	مصاريف إطفاء
14,802	32,570	كما في 31 ديسمبر

عقود الإيجار (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار لدى الشركة والحركة خلال السنة:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
28,908	15,632	كما في 1 يناير
-	35,823	إضافات
809	388	تكاليف تمويل
(14,085)	(18,779)	مدفوعات خلال السنة
15,632	33,064	كما في 31 ديسمبر

قامت الشركة بإثبات مصروف الإيجار من عقود إيجار قصيرة الأجل بمبلغ 21,000 دينار كويتي (2021: 21,000) للسنة (إيضاح 22).

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

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	15,537	الجزء غير المتداول
15,632	17,527	الجزء المتداول
15,632	33,064	

7. الموجودات غير الملموسة

يتمثل هذا البند في قيمة شراء مكتب للوساطة المالية في بورصة الكويت بقيمة دفترية تبلغ 11,042,602 دينار كويتي (2021: 11,042,602 دينار كويتي). ويمثل بشكل رئيسي قيمة رخصة الوساطة. بتاريخ 2 فبراير 2006، تم الحصول على موافقة من بورصة الكويت على شراء الشركة لترخيص مكتب الوساطة من طرف ذي صلة. إن الموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة. قامت الإدارة بإجراء دراسة لاختبار فيما إذا كان هنالك هبوط في القيمة. لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة حيث تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بأعلى من القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على حسابات قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المأخوذة من الميزانيات المالية المعتمدة من الإدارة والتي تشمل فترة خمس سنوات بناءً على النمط التاريخي لحجم التجارة ونمو الإيرادات والحصة السوقية.

أرصدة مدينة أخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
575,580	652,008	نقد لدى الشركة الكويتية للمقاصة
575,580	652,008	

يُمثل النقد المودع في الشركة الكويتية للمقاصة لضمان عمليات الوساطة الناتجة عن الأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت. إن التفويض الممنوح للشركة الكويتية للمقاصة لإدارة هذه الأرصدة النقدية غير قابل للإلغاء.

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,865	698	أسهم محلية غير مسعرة
78,272	82,492	أسهم أجنبية غير مسعرة
80,137	83,190	

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لأساليب التقييم المفصّل عنها في إيضاح 25.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 82,492 دينار كويتي (2021: 78,272) من خلال محفظة يديرها طرف ذي صلة (إيضاح 23).

9. ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
136,994	72,070	ذمم مدينة
(3,345)	(310)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
133,649	71,760	
10,754	22,605	إيرادات وديعة لأجل مستحقة
38,081	48,495	مصرفات مدفوعة مقدماً
2,222	2,222	تأمينات مستردة
2,915	9,036	ذمم موظفين
-	14	ذمم مدينة أخرى
187,621	154,132	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,132	3,345	الرصيد في بداية السنة
213	(350)	(عكس) / تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(2,685)	شطب مخصص خلال السنة
3,345	310	الرصيد في نهاية السنة

10. ودائع لأجل

يمثل هذا البند ودائع لدى الشركة الأم بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2021: 2,200,000 دينار كويتي) تحمل معدل ربح فعلي بنسبة 4% (2021: 1.875%) سنوياً وتستحق خلال فترة تزيد على ثلاثة أشهر وتقل عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

وديعة لأجل بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2021: 2,200,000 دينار كويتي) مودعة في الشركة الأم (إيضاح 23).

11. النقد والنقد المعادل

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
100,000	1,900,000	ودائع قصيرة الأجل
75,677	128,568	حسابات جارية
175,677	2,028,568	

تتمثل الودائع قصيرة الأجل في ودائع لدى بنك محلي (مساهم رئيسي) مقومة بالدينار الكويتي وذات فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق معدل فائدة يتراوح من 3.25% إلى 4.34% (2021: 0.875%) سنوياً.

وديعة قصيرة الأجل بمبلغ 100,000 دينار كويتي (2021: 100,000 دينار كويتي) مودعة في البنك المحلي (مساهم رئيسي) (إيضاح 23).

12. رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ 20,000,000 دينار كويتي (2021: 20,000,000 دينار كويتي) موزع على 200,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم. جميع الأسهم مدفوعة نقدًا.

13. علاوة إصدار أسهم

تتمثل علاوة الإصدار والبالغة 750,000 دينار كويتي (2021: 750,000 دينار كويتي)، في المبلغ المستلم زيادة عن القيمة الإسمية للأسهم لدى إصدار رأس المال.

14. احتياطي إجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% سنويا من ربح الشركة على مدار السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، والزكاة، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري وذلك بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية للشركة. ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العامة العادية السنوية للشركة إذا زاد الاحتياطي عن 50 % من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء الحالات التي نص عليها القانون وعقد تأسيس الشركة. لم يتم التحويل إلى الاحتياطي الإجباري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

15. احتياطي اختياري

وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للشركة وتعديلاته، يجوز أن يقتطع سنوياً، بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية السنوية للشركة بناء على اقتراح مجلس إدارة الشركة، نسبة من ربح السنة للشركة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكوين احتياطي اختياري يخصص للأغراض التي تحددها الجمعية. لم يتم التحويل إلى الاحتياطي الاختياري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

16. مكافأة نهاية خدمة الموظفين

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
160,831	172,822	الرصيد في بداية السنة
39,304	34,232	المحمل خلال السنة
(27,313)	(41,038)	المدفوع خلال السنة
172,822	166,016	الرصيد في نهاية السنة

17. قرض من الشركة الأم

يمثل هذا البند قرض بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2021: 1,000,000 دينار كويتي) ممنوح من الشركة الأم ("القرض") ويحمل معدل فائدة بنسبة 2.5% (2021: 2.5%) سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويسدد بشكل ربع سنوي. إن القرض ممنوح بغرض ضمان الالتزام بالقرار رقم 95 لسنة 2016 الصادر عن هيئة أسواق المال بشأن تطبيق نظام الضمان المالي على الأشخاص المرخص لهم بممارسة نشاط وسيط أوراق مالية ووسيط أوراق مالية مؤهل مسجل في بورصة الكويت. قامت الشركة بإيداع مبلغ 1,000,000 دينار كويتي كوديعة لهذا الغرض (2021: 1,000,000 دينار كويتي) (إيضاح 12). وتكون جميع أموال وأصول الشركة ضامنة للوفاء بشروط القرض. يسدد مبلغ القرض على دفعة واحدة في 21 سبتمبر 2023.

18. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
14,200	2,072	ذمم دائنة
74,766	76,944	أجازات الموظفين المستحقة
131,438	151,114	مصاريف مستحقة
22,673	22,816	أخرى
243,077	252,946	

19. إيرادات عمولات التداول

تقوم الشركة بتصنيف إيرادات عمولات تداول في نقطة زمنية محددة من خلال المصادر والأسواق الجغرافية التالية:

نظام التداول

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
944,310	1,150,374	إيرادات عمولات تداول مباشرة
561,316	458,446	إيرادات عمولات تداول إلكتروني
<u>1,505,626</u>	<u>1,608,820</u>	إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

تصنيف حسب التداولات

1,456,308	1,530,210	إيرادات عمولات التداول - أسهم مدرجة
49,318	78,610	إيرادات عمولات التداول - أسهم غير مدرجة
<u>1,505,626</u>	<u>1,608,820</u>	

الأسواق الجغرافية

1,505,626	1,608,820	دولة الكويت
<u>1,505,626</u>	<u>1,608,820</u>	

توقيت تحقق الإيرادات

1,505,626	1,608,820	خدمات مقدمة في نقطة زمنية محددة
<u>1,505,626</u>	<u>1,608,820</u>	إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

20. مصاريف عمومية وإدارية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
676,641	710,258	تكاليف موظفين
68,703	69,825	اشتراكات
21,000	21,000	إيجار (إيضاح 7)
10,000	10,000	ترخيص مزاولة مهنة
20,087	21,806	الاستهلاك
30,721	34,813	الإطفاء
60,598	68,025	أخرى
887,750	935,727	

21. 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 هي كما يلي:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
78,272	82,492	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
2,200,000	1,000,000	ودائع لأجل (إيضاح 12)
100,000	100,000	النقد والنقد المعادل (إيضاح 13)
1,000,000	1,000,000	قرض من الشركة الأم (إيضاح 19)

بيان المركز المالي

أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

بيان الدخل		
165,925	159,861	إيرادات عمولات التداول
32,620	60,721	إيرادات ودائع لأجل
40,000	44,000	تكاليف تمويل
111,504	75,541	رواتب ومزايا الإدارة العليا

22. إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية

إدارة رأس المال

تتمثل أغراض الشركة في إدارة رأس المال في المحافظة على قدرة الشركة في الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وتقديم عائد ملائم للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتفق مع مستوى المخاطر المأخوذة. تحدد الشركة مبلغ رأس المال تناسبياً مع المخاطر. تدير الشركة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الموجودات ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال فإن الشركة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات بهدف تخفيض الدين.

المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة الشركة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالشركة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تعد مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق هي المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للشركة. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. لم يتم إجراء أي تغيير على أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021.

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن وضع السياسات والاستراتيجيات لإدارة المخاطر.

تراجع إدارة الشركة وتوافق على سياسات إدارة هذه المخاطر الملخصة أدناه:

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يكمن بصورة أساسية في الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وودائع لأجل ونقد ونقد معادل.

التعرض للمخاطر الائتمانية

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض للمخاطر الائتمانية. إن أقصى صافي تعرض للمخاطر الائتمانية لفئات الموجودات بتاريخ التقارير المالية هو كما يلي:

القيمة الدفترية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
725,120	757,645	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)
2,200,000	1,000,000	ودائع لأجل
175,677	2,028,568	نقد ونقد المعادل
3,100,797	3,786,213	

إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

ذمم مدينة

تطبق الشركة النموذج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتحقق خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لكافة الذمم المدينة حيث أن هذه البنود ليس لها عامل تمويل جوهري. عند قياس الخسائر الائتمانية 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:

الإجمالي	31 ديسمبر 2022		معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجملة القيمة الدفترية الخسائر الائتمانية المتوقعة
	أكثر من 365 يوماً	1 - 30 يوماً	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	%100	%0.43	
72,070	-	72,070	
310	-	310	

الإجمالي	31 ديسمبر 2021		معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجملة القيمة الدفترية الخسائر الائتمانية المتوقعة
	أكثر من 365 يوماً	1 - 30 يوماً	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	%100	%0.49	
136,994	2,685	134,309	
3,345	2,685	660	

يتم شطب الذمم المدينة (أي إلغاء الاعتراف بها) عند عدم وجود توقع معقول للاسترداد. 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 عدم وجود توقع معقول للاسترداد، وبالتالي يعتبر كإخفاض في القيمة الائتمانية.

أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل وودائع لأجل

تعتبر أرصدة الشركة لدى البنوك والوديعة قصيرة الأجل والودائع لأجل المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة القيمة، ويستند مخصص الخسارة إلى الخسائر المتوقعة على مدار 12 شهراً. ترى الإدارة أن الأرصدة لدى البنوك والوديعة قصيرة الأجل والودائع لأجل الخاصة بالشركة 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 المبدئي.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن تخلف الأطراف الأخرى يمثل القيمة الاسمية لأرصدة البنك والوديعة قصيرة الأجل والودائع لأجل.

فيما يلي تحليل الموجودات المالية للشركة التي تتعرض للمخاطر الائتمانية حسب القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	القطاع الجغرافي:
3,100,797	3,786,213	دولة الكويت

إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	قطاع الصناعة:
149,540	105,637	شركات
2,951,257	3,680,576	البنوك والمؤسسات المالية

تُقيم الشركة تركيز المخاطر بالنسبة للذمم المدينة على أنها منخفضة نظراً لأن عملائها يعملون في العديد من المجالات في أسواق مستقلة.

مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة وتسهيلات تمويل بالإضافة إلى المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة سجلات استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح / التكلفة ومخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ تلك المخاطر نتيجة تغير الأسعار بالسوق وكذلك تأثير التغيرات في معدل ربح / تكلفة الأدوات المالية وأسعار الصرف.

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 كبيرة مقومة بالعملات الأجنبية.

مخاطر سعر أدوات حقوق الملكية

تتعرض الشركة لمخاطر السعر من خلال استثماراتها المبوبة في البيانات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها على أساس توزيعات الأصل المحددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لشروط السوق والاتجاهات وتقدير الإدارة لتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الشركة باستثماراتها لدى شركات استثمار متخصصة تقوم بإدارة تلك الاستثمارات. كما تقوم الشركة من خلال التقارير الشهرية التي يتم تزويدها بها من مديري المحافظ بالمراقبة على إدارة المحافظ الاستثمارية واتخاذ الإجراءات الضرورية عند اللزوم لتقليل مخاطر السوق المتوقعة لتلك الاستثمارات. لا تتعرض الشركة لمخاطر سعر حقوق الملكية حيث لا تمتلك أي أوراق مالية في سوق نشط.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة السوقية. إن الشركة معرضة لمخاطر معدل الفائدة على التزاماتها المحملة بفائدة متغيرة والتي تتمثل في التزامات عقود الإيجار وقرض من الشركة الأم.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الفائدة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على ربح الشركة للسنة وحقوق الملكية. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في المعدل مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادات الموضحة.

إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	2022	
دينار كويتي		دينار كويتي	
19 (-)/+	%5	33,064	التزامات عقود الإيجار
2,200 (-)/+	%5	1,000,000	قرض من الشركة الأم
التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	الزيادة مقابل معدل الفائدة	2021	
دينار كويتي		دينار كويتي	
40 (-)/+	%5	15,632	التزامات عقود الإيجار
2,000 (-)/+	%5	1,000,000	قرض من الشركة الأم

23. قياس القيمة العادلة

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي للقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات مالية مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للموجودات إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يتحدد 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:

الإجمالي	المستوى 3	31 ديسمبر 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	
83,190	83,190	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المستوى 3	31 ديسمبر 2021
دينار كويتي	دينار كويتي	
80,137	80,137	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 كما يلي:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
79,705	80,137	الرصيد في بداية السنة
432	3,053	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
80,137	83,190	الرصيد في نهاية السنة

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 وبانتظام 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 المعلن 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 التأثر بالتغيرات في أسعار الأوراق المالية غير المسعرة ضئيل بالنسبة للشركة. 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.

24. اجتماع الجمعية العامة

اعتمدت الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 مارس 2022 البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

25. المطالبات القانونية

لدى الشركة قضايا قانونية تتمثل في دعاوى قضائية مرفوعة من قبل الشركة ضد الغير ومن قبل الغير ضد الشركة. ليس من المحتمل تقدير النائج التي ستنشأ عن هذه الدعاوى القضايا حتى يتم إصدار الحكم فيها من قبل المحاكم. في رأي المستشار القانوني الخارجي للشركة، لن يكون لهذه المطالبات تأثير مادي عكسي على البيانات المالية للشركة. وبالتالي، لم تقوم الشركة بتكوين أي مخصص لهذه الدعاوى كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة.

26. أحداث جوهرية

أثر فيروس كورونا

نظراً لتفشي فيروس كورونا المستجد، قامت الشركة بتقييم المخاطر وحالات عدم التأكد الرئيسية، بما في ذلك جائحة فيروس كورونا وتأثيرها على النشاط الاقتصادي. تراقب الشركة تأثير جائحة كورونا بشكل فعال وتطبق معايير مراقبة التكلفة للتخفيف من التأثير المحتمل لانخفاض حجم تداول الأسهم. تتضمن هذه المعايير ما يلي:

- تخفيض التكاليف المتغيرة المناسبة؛
- رقابة مشددة على النفقات التقديرية؛
- ووقف عملية التوظيف؛

لدى الشركة موجودات غير ملموسة تم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة خلال السنة، نظراً لتقلبات السوق الناتجة عن الظروف الاقتصادية التي سببتها الجائحة العالمية. أجرت الشركة اختبار الانخفاض في القيمة وبناءً على نتائج الاختبار، كانت المبالغ القابلة للاسترداد أعلى من القيم الدفترية (إيضاح 8).

أخذت الشركة في اعتبارها الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية لتحديد مبالغ الموجودات المالية وغير المالية المقدم تقارير عنها والتي تم اعتبارها أنها تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المدعومة بمصادر. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن المبالغ المدرجة لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.

قامت الشركة بوضع عدد من السيناريوهات حيث تستمر القيود المفروضة نتيجة الجائحة 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 تسهيلات التمويل الحالية. في 31 ديسمبر، كان لدى الشركة نقد ونقد معادل بمبلغ 2,028,568 دينار كويتي وودائع لأجل بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي. إن النقد والنقد المعادل ورصيد الوديعة لأجل أعلى من إجمالي رصيد الدين، والذي يتضمن التزامات عقود الإيجار 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 للاستمرار في حالتها التشغيلية في المستقبل القريب. ولهذا السبب تواصل تطبيق مبدأ المنشأة المستمرة المحاسبي في إعداد البيانات المالية.