

شركة المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م  
دولة الكويت

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

شركة المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م  
دولة الكويت

---

الصفحة	المحتويات
3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية
7	بيان التدفقات النقدية
28 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية



كي بي إم جي صافي الطوع وشركاه  
برج الحمراء، الدور 25  
شارع عبدالعزيز الصقر  
ص.ب. 24، الصفاة 13001  
دولة الكويت  
تلفون: +965 2228 7000  
فاكس: +965 2228 7444

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين  
شركة المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م.  
دولة الكويت

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م. ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية بذلك التاريخ، وإيضاحات تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، في كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في بند "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا.

### معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها في تاريخ تقرير مراقب الحسابات هي تقرير مجلس الإدارة الوارد في التقرير السنوي للشركة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا يقدم أي تأكيدات حول النتائج المتعلقة بها بأي شكل.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أخطاء مادية بشأنها.

إذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير بشأنها. ليس لدينا ما نشير إليه في تقريرنا بهذا الشأن.

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس الاستمرارية، والإفصاح إن أمكن عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية بالإضافة إلى استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تعتزم الإدارة إما تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها؛ أو إذا كانت لا تمتلك بديلاً واقعياً آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية


إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى مستوى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر، بصورة فردية أو مجمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية. كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على أسلوب الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر بالإضافة إلى الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تزيد عن تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لوضع إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك في تقرير مراقب الحسابات حول الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو يجب علينا تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. تستند نتائجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف 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 بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المقرر لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية تم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

## إتقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

كذلك فإننا حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق وأن البيانات المالية تتضمن المعلومات التي نص عليها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما. برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلنا أية مخالفات، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

كذلك نبين أنه خلال أعمال التدقيق، لم يرد لعلنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

  
 مراقب حسابات - ترخيص رقم 130 فئة "أ"  
 من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه  
 عضو في كي بي إم جي العالمية

الكويت في 16 فبراير 2020

د. رشيد محمد القناعي  
 مرخص تحت رقم (130) فئة أ

شركة المجموعة المالية هيرميس - إيغا للوساطة المالية ش.م.ك.م.  
دولة الكويت

بيان المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
27,629	40,158	7	ممتلكات ومعدات
-	113,396	3	حق استخدام الموجودات
4,418,533	4,864,216	8	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
<u>4,446,162</u>	<u>5,017,770</u>		الموجودات غير المتداولة
521,488	492,452	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
494,557	393,740	10	مدينون وموجودات أخرى
52,487	-		ودائع لأجل
3,619,325	4,190,760	11	النقد لدى البنوك
<u>4,687,857</u>	<u>5,076,952</u>		الموجودات المتداولة
<u>9,134,019</u>	<u>10,094,722</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	12	رأس المال
1,856,856	1,893,718	13	احتياطي إجباري
10,733	10,733	14	احتياطي اختياري
(1,174,401)	(728,718)		احتياطي القيمة العادلة
(2,986,128)	(2,672,543)		خسائر متراكمة
<u>7,707,060</u>	<u>8,503,190</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
-	46,485	3	مطلوبات التأجير
653,219	736,268	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>653,219</u>	<u>782,753</u>		المطلوبات غير المتداولة
350,000	300,000	17	قرض من مساهم
-	40,151	3	مطلوبات التأجير
356,784	444,054	16	دائنون ومطلوبات أخرى
66,956	24,574	17	مستحق إلى طرف ذي صلة
<u>773,740</u>	<u>808,779</u>		المطلوبات المتداولة
<u>1,426,959</u>	<u>1,591,532</u>		إجمالي المطلوبات
<u>9,134,019</u>	<u>10,094,722</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.



طلال بدر جاسم البحر  
رئيس مجلس الإدارة

شركة المجموعة المالية هيرميس - إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م.  
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,109,964	3,010,362	إيرادات عمولة
(694,439)	(910,093)	عمولة شركة بورصة الكويت
1,415,525	2,100,269	صافي إيرادات العمولة
(78,665)	(28,462)	خسائر تداول العملاء
(53,589)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 9
(6,159)	-	خسارة من تصفية موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 9
-	9,750	ربح بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 9
8,404	-	إيرادات توزيعات أرباح
(1,164,947)	(1,368,295)	تكاليف موظفين
(353,265)	(259,354)	مصروفات إدارية 18
(46,140)	(143,486)	استهلاك
12,274	(236)	(خسارة)/ ربح تحويل عملات أجنبية
185	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(32,756)	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(299,133)	310,186	ربح/ (خسارة) التشغيل
79,247	46,435	إيرادات تمويل
(219,886)	356,621	ربح/ (خسارة) السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة
-	(3,198)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(2,976)	الزكاة
(219,886)	350,447	صافي ربح/ (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر للسنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
(422,737)	445,683	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(422,737)	445,683	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(642,623)	796,130	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة المجموعة المالية هيريس - أيضا للوساطة المالية ش.م.ك.م.  
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	خسائر متراكمة دينار كويتي	احتياطي القيمة المضافة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
8,456,112	(2,711,477)	(700,000)	10,733	1,856,856	10,000,000
(106,429)	(54,765)	(51,664)	-	-	-
8,349,683	(2,766,242)	(751,664)	10,733	1,856,856	10,000,000
(219,886)	(219,886)	-	-	-	-
(422,737)	-	(422,737)	-	-	-
(642,623)	(219,886)	(422,737)	-	-	-
7,707,060	(2,986,128)	(1,174,401)	10,733	1,856,856	10,000,000
7,707,060	(2,986,128)	(1,174,401)	10,733	1,856,856	10,000,000
350,447	350,447	-	-	-	-
445,683	-	445,683	-	-	-
796,130	350,447	445,683	-	-	-
-	(36,862)	-	-	36,862	-
8,503,190	(2,672,543)	(728,718)	10,733	1,893,718	10,000,000

الرصيد في 1 يناير 2019  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
صافي ربح السنة  
الدخل الشامل الآخر للسنة  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي (إيضاح 13)  
الرصيد في 31 ديسمبر 2019

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.



بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
(219,886)	350,447		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح/ (خسارة) السنة
			تسويات لـ:
46,140	32,501	7	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	110,985	3	استهلاك حق استخدام الموجودات
53,589	-	9	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,159	-	9	خسارة من تصفية موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(9,750)	9	ربح بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(12,274)	236		خسارة/ (ربح) تحويل عملات أجنبية
(8,404)	-		إيرادات توزيعات أرباح
(79,247)	(46,435)		إيرادات تمويل
32,756	-		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(185)	-		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
58,850	99,356	15	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(122,502)	537,340		
			التغيرات في:
(120,413)	86,603		مدينون وموجودات أخرى
23,853	81,096		دائنون ومطلوبات أخرى
2,253	(42,382)		مستحق إلى طرف ذي صلة
(954,368)	842,357	11	التغيرات في رصيد بنكي محتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة
(1,171,177)	1,505,014		التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) العمليات
(48,930)	(16,307)	15	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(1,220,107)	1,488,707		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(12,454)	(45,030)	7	شراء ممتلكات ومعدات
328	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
78,876	38,786	9	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
895,057	-		متحصلات من استبعاد موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	52,487		التغير في ودیعة لأجل
8,404	-		توزيعات أرباح مستلمة
76,236	43,424		إيرادات تمويل مستلمة
1,046,447	89,667		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(50,000)	17	المدفوع من قرض من مساهم
-	(114,582)	3	المدفوع من مطلوبات التأجير
-	(164,582)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(173,660)	1,413,792		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
2,268,507	2,094,847	11	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,094,847	3,508,639	11	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

## 1. التأسيس والنشاط

تأسست شركة المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م ("الشركة") كشركة مساهمة كويتية مسجلة في دولة الكويت في 23 فبراير 1986. الشركة مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم 2368 بتاريخ 11 مارس 1986.

إن الشركة خاضعة لرقابة هيئة أسواق المال بموجب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته، ولائحته التنفيذية.

فيما يلي الأغراض الأساسية للشركة:

- القيام بجميع أعمال الوساطة في الأوراق المالية المرخص بتداولها من وزارة التجارة والصناعة في بورصة الكويت.
- الاستثمار في الاستثمارات قصيرة الأمد وطويلة الأمد.
- استغلال الفوائد المالية المتوفرة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة 59 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 59 موظفاً).

عنوان الشركة: ص.ب: 22695 الصفاة 13087 دولة الكويت.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة أوفست القابضة ش.م.ك.م. والتي تُعد بدورها شركة تابعة للمجموعة المالية هيرميس القابضة – ش.م.م. ("الشركة الأم الرئيسية")، وهي شركة مساهمة مصرية مدرجة أسهماً في البورصة المصرية وسوق لندن للأوراق المالية.

بتاريخ 5 مايو 2019، وافقت الجمعية العامة السنوية للمساهمين على البيانات المالية المدققة للشركة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. لم يتم الإعلان عن أية توزيعات أرباح من قبل الشركة.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية للشركة من قبل مجلس إدارة الشركة في 16 فبراير 2020، وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، التي لها صلاحية التعديل على هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

## 2. أسس الإعداد

### (أ) الأساس المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام ذات الصلة من قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة والقرار الوزاري رقم 18 لسنة 1990.

هذه هي أول بيانات مالية سنوية للشركة يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. إن التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة مبينة في إيضاح 3.

### (ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية أو التكلفة المطفأة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

### (ج) عملة التعامل والعرض

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي، وهو عملة التعامل للشركة.

(د) استخدام الأحكام والتقدير

عند إعداد هذه البيانات المالية، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بصفة مستمرة. ويتم إدراج التغيرات في التقديرات المحاسبية بصورة مستقبلية.

إن المعلومات حول الأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح 4 (أ) - الممتلكات والمعدات
- إيضاح 3 و 4 (ب) - عقود التأجير
- إيضاح 4 (ج) - المخصصات
- إيضاح 4 (هـ) و 4 (و) - الانخفاض في القيمة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية 16، عقود التأجير

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 16، عقود التأجير مع تاريخ التطبيق المبني اعتبارًا من 1 يناير 2019. يقدم المعيار نموذجًا فريدًا للمحاسبة على التأجير في الميزانية للمستأجرين. ونتيجة لذلك، اعترفت الشركة، كمستأجر، بحق استخدام الموجودات التي تمثل حقها في استخدام الموجودات ذات الصلة ومطلوبات التأجير التي تمثل التزامها بسداد مدفوعات التأجير. هناك إعفاءات من الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل وعقود التأجير للسلع منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجرين ماثلة للمعيار الحالية - أي يستمر المؤجرين في تصنيف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تمويلي أو تشغيلي.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة. وفقًا لذلك، لم تتم إدراج معلومات المقارنة المعروضة لعام 2018 ويتم عرضها، وفقًا لما تم إدراجه سابقًا، بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير والتفسيرات ذات الصلة. فيما يلي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

(أ) تعريف التأجير

قررت الشركة سابقًا عند بدء العقد ما إذا كان ترتيب معين يمثل أو يحتوي على عقد تأجير بموجب وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقود تأجير. تقوم الشركة الآن بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد تأجير بناءً على التعريف الجديد لعقد التأجير. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16، يمثل العقد أو يحتوي على عقد تأجير إذا كان العقد يمنح حقًا في السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة زمنية بمقابل ملاي.

ب/ كمستأجر

تقوم الشركة بتأجير العقارات التي تحتوي على مساحات مكتبية.

كمستأجر، صنفت الشركة سابقًا عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها ما إذا كان عقد التأجير قد قلم بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 16، تعترف الشركة بالحق في استخدام الموجودات والتزامات التأجير لمعظم عقود التأجير المدرجة في الميزانية.

تعترف الشركة بالحق في استخدام الموجودات ومطلوبات التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس الحق في استخدام الموجودات مبدئيًا بالتكلفة ولاحقًا ذلك بالتكلفة ناقصًا أي استهلاك مترام وخسائر انخفاض في القيمة وتعديلها بأي إعادة قياس معينة لالتزامات التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء التأجير، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير أو معدل الاقراض المتزايد للشركة، في حال لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقراض المتزايد كمعدل خصم.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يتم زيادة التزام التأجير لاحقاً من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وينخفض من خلال سداد مدفوعات التأجير. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغير في معدل الخصم أو تغير في تقدير المبلغ مستحق الدفع المتوقع، أو حسبما يكون ملائماً، التغيرات في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التمديد أو من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار الإنهاء.

طبقت الشركة حكمها لتحديد مدة التأجير لبعض عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد والتي تكون فيها طرفاً مستأجراً. إن تقييم ما إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة هذه الخيارات يؤثر على مدة عقد الإيجار، مما يؤثر بشكل كبير على مقدار التزامات التأجير وحق استخدام الموجودات المعترف به.

ج) كمؤجر

كما في تاريخ بيان المركز المالي، لم تبرم الشركة أي عقود تكون فيها الشركة طرف مؤجر.

د) الانتقال

صنفت الشركة سابقاً عقود تأجير العقارات على أنها عقود تأجير تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17. تستمر عقود التأجير عادة لمدة تتراوح بين سنتين وخمس عشرة سنة. تشمل بعض عقود التأجير خيار تجديد عقد الإيجار لفترة إضافية.

عند الانتقال، بالنسبة لعقود التأجير المصنفة على أنها عقد تأجير تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17، تم قياس التزامات التأجير بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الإقتراض المتزايد للشركة كما في 1 يناير 2019. قامت الشركة بقياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، ويتم تعديله بمقدار أي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة.

استخدمت الشركة الدوافع العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على عقود التأجير المصنفة سابقاً على أنها عقود تأجير تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17.

- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق المبدي؛ و
- استخدام الإدراك المتأخر عند تحديد مدة عقد التأجير إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد التأجير.

هـ) التأثير عند الانتقال

عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 16، اعترفت الشركة بحق استخدام موجودات إضافي ومطلوبات الإيجار الإضافية. فيما يلي ملخص التأثير عند الانتقال:

1 يناير 2019 دينار كويتي	181,006	حق استخدام الموجودات
	28,554	مصروفات مدفوعة مقدماً
	<u>209,560</u>	إجمالي حق استخدام الموجودات
		المطلوبات
	<u>181,006</u>	مطلوبات التأجير

عند قياس مطلوبات التأجير لعقود التأجير التي تم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض المتزايد في 1 يناير 2019. يبلغ المتوسط المرجح لمعدل الفائدة المطبق 3.8%.

1 يناير 2019 دينار كويتي	-	مطلوبات التأجير التشغيلي في 31 ديسمبر 2018 (مساحات مكتبية)
	-	مخصومة باستخدام معدل الإقتراض المتزايد في 1 يناير 2019 (مساحات مكتبية)
	181,006	خيارات تمديد من المؤكد ممارستها بصورة معقولة
	<u>181,006</u>	مطلوبات التأجير المعترف بها في 1 يناير 2019

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(و) التأثير للسنة

فيما يلي القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات لدى الشركة ومطلوبات التأجير والحركة خلال السنة:

مطلوبات التأجير دينار كويتي	حق استخدام الموجودات دينار كويتي	
181,006	209,560	كما في 1 يناير 2019
14,821	14,821	إضافات خلال السنة
-	(110,985)	مصروف الاستهلاك
5,391	-	تكلفة التمويل
(114,582)	-	مدفوعات التأجير خلال السنة
<u>86,636</u>	<u>113,396</u>	كما في 31 ديسمبر 2019

فيما يلي الجزء المتداول وغير المتداول من مطلوبات التأجير:

دينار كويتي	مطلوبات التأجير المتداول مطلوبات التأجير غير المتداول
40,151	
<u>46,485</u>	
<u>86,636</u>	

4. السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية السنوية، باستثناء ما هو مبين في إيضاح 3.

(أ) ممتلكات ومعدات

(i) التحقق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض في القيمة المتراكمة يرجى الرجوع إلى إيضاح (4 (و)). تتضمن التكلفة النفقات التي تتعلق مباشرة بشراء الأصل.

يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع بند من بنود الممتلكات والمعدات عن طريق مقارنة المبالغ المحصلة من عملية البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إدراجها بالصافي ضمن الدخل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

(ii) التكاليف اللاحقة

يتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة. يتم الاعتراف بمصاريف الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

(iii) الاستهلاك

يتم استهلاك بنود الممتلكات والمعدات اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه جاهزة للاستخدام. يتم احتساب لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة باستخدام أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة.

يتم إدراج الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الهامة:

أثاث وتركيبات	2-5 سنوات
ديكورات	4 سنوات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك، والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان مالي وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ كل بيان مركز مالي للتأكد من أن فترة الاستهلاك تتفق مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات. يتم تطبيق التغيير في العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات في بداية الفترة التي حدث فيها التغيير فقط وليس بأثر رجعي.

#### (ب) عقود التأجير

##### السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2019

تقوم الشركة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد تأجير. يمثل العقد، أو ينطوي على، عقد تأجير إذا كان العقد يثبت السيطرة على الحق في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يثبت السيطرة على الحق في استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد التأجير الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

##### الشركة كمستأجر

في بداية أو عند تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر تأجير، توزع الشركة المقابل الوارد في العقد على كل عنصر تأجير على أساس أسعاره النسبية المستقلة.

تعترف الشركة بالحق في استخدام الأصل والتزام التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تتكون من المبلغ الأصلي للالتزام بالتأجير المعدل بأي دفعات إيجار تصرف في أو قبل تاريخ بدء العقد مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية يتم تكبدها وتقدير التكاليف اللازمة لتفكيك ونقل الأصل المعني أو استرداد الأصل المعني أو الموقع يوجد عليه مخصصاً منها أي حوافز يتم استلامها.

يتم احتساب استهلاك الحق في استخدام الأصل لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد التأجير، ما لم يترتب على عقد التأجير نقل ملكية الأصل المعني إلى الشركة بنهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت تكلفة حق استخدام الأصل تشير إلى أن الشركة سوف تمارس خيار الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدار العمر الإنتاجي للأصل المعني، والذي يتم تحديده على نفس الأساس المطبق بالنسبة للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بصورة دورية بقيمة طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديله بأي إعادة قياس معينة للالتزام بالتأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصصاً باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد التأجير أو، في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك السعر بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات التأجير المدرجة في قياس التزام التأجير ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو كمعدل في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة وجوب دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي توقع الشركة بشكل معقول ممارسته، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كان لدى الشركة تيقن معقول من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد التأجير ما لم يكن لدى الشركة تيقن معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء، أو إذا كانت هناك دفعة تأجير جوهرية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس التزام التأجير بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الاعتراف بتأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من 5,000 دولار). يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير الناتجة من عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تم تصنيف عقود التأجير التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية كعقود تأجير تشغيلي. تم تحميل الدفعة المصروفة بموجب عقود التأجير التشغيلي على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. تم الاعتراف بحوافز التأجير المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصاريف التأجير على مدى مدة عقد التأجير.

الحكم الهام في تحديد مدة عقد التأجير للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد التأجير على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار إضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن تتم ممارسته، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير، إذا من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسته.

تطبق الشركة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير هاز في الظروف والذي يقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

المخصصات (ج)

يتم إثبات المخصص في حال كان على الشركة، نتيجة لحدث ماضي، التزامات قانونية حالية أو استدلالية يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه ويكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق منافع اقتصادية خارج الشركة. فإذا كان التأثير مادياً فإنه يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى الحد الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للالتزام حيثما كان ملائماً.

مزايا الموظفين (د)

يستحق الموظفون مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة التراكمية وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى.

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة الشركة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة كمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في السنة التي تنشأ فيها.

هـ) الأدوات المالية

i. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بشكل عام إلى نموذج الأعمال للشركة الذي يُدار من خلاله الأصل المالي وخصائص تدفقاتهم النقدية التعاقدية.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، عند الاعتراف المبني، تصنف الموجودات المالية بأنها:

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة؛ أو
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبني بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة، يعاد تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كل من الشرطين التاليين ولم يصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تقتصر فقط على مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منه.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتم تصنيف النقد لدى البنوك والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي لأن هذا يعكس على أكمل وجه الطريقة التي تدار بها الأعمال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. إن المعلومات التي تؤخذ في الاعتبار تشمل:

- السياسات والأهداف المقررة للموجودات المالية وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية، وتشمل ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد تعاقدية أو مطابقة مدة الموجودات المالية بمدى التدفقات النقدية المستخدمة المتوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع/ استبعاد الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء الموجودات المالية ورفع تقارير به إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري النشاط؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات الخاصة بالموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، وتوقعاته بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

إن تحويلات الموجودات المالية إلى الغير في معاملات لا تؤهل للاستبعاد لا يتم اعتبارها مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الشركة المستمر بالموجودات.



(ب) اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يُعرّف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني. تُعرّف الفائدة بأنها المقابل نظير القيمة الزمنية للمال ونظير مخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، وكذلك، هامش الربح.

عند تقييم إذا ما كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار البنود التعاقدية للأداة ويشمل هذا التقييم إذا ما كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي من شأنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث أنه قد لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- البنود التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدي بما في ذلك خصائص الفائدة المتغيرة
- خصائص الدفعات مقدماً وتمديدتها؛
- البنود التي تقيد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (ومنها على سبيل المثال: بدون حق الرجوع)

يستوفي خيار الدفع المقدم معايير مدفوعات المبلغ الأصلي وفوائده فقط إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل المبالغ غير المدفوعة من المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منه، والذي قد يشمل عوضاً إضافياً معقولاً مقابل الإنهاء المبكر للعقد. إضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم اقتناؤه بخصم أو علاوة على المبلغ الاسمي التعاقدي، فإنه يتم التعامل مع الخيار الذي يسمح أو يتطلب سداد المبلغ الذي يمثل المبلغ الاسمي التعاقدي والفائدة المستحقة (لكنها غير مدفوعة) مقدماً (والذي قد يشمل كذلك عوضاً إضافياً معقولاً مقابل الإنهاء المبكر للعقد) بأنه يستوفي المعايير، إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع مقدماً ليست جوهرية عند الاعتراف المبني.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبني، تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه تصنيف استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها ضمن التغيرات المترتبة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الآخر. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الآخر ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم تسجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم قياس استثمار الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفائه للشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد فقط على الرصيد القائم من المبلغ الأصلي.

يتم قياس استثمار الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، تصنف الأرباح أو الخسائر المترتبة في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

*الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*  
الموجودات المالية ضمن هذه الفئة هي تلك الموجودات التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني أو يتعين قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تصنف الإدارة الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال كانت تستبعد، أو تخفض بشكل كبير، عدم تطابق محاسبي قد ينشأ بخلاف ذلك. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح يتعين إلزامياً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عندما يثبت الحق في استلام الدفعة.

#### ii. المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للمتاجرة أو إذا كان أداة مشتقة أو إذا تم تصنيف كذلك عند الاعتراف المبني. يتم قياس المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصاريف فوائد، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ويتم الاعتراف كذلك بأي ربح أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

#### iii. الاستبعاد

##### الموجودات المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بنقل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية على الأصل المالي في معاملة تنتقل فيها كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو إما لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

##### المطلوبات المالية

تستبعد الشركة الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها. تستبعد الشركة كذلك الالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الشروط المعدلة.

عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المادي المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات متكبدة) ضمن بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

#### iv. المقاصة

تم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون لدى الشركة حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة بين المبالغ، ويكون لديها النية إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

#### v. انخفاض قيمة الموجودات المالية

##### خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق الشركة نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على النقد لدى البنوك والأرصدة المدينة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تطبق الشركة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً  
بالنسبة للانكشافات التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم تسجيل جزء من خسائر  
الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية والمرتبطة باحتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية  
بالنسبة للانكشافات التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن دون التعرض للانخفاض  
في القيمة الائتمانية، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية  
يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة ائتمانياً في حالة وقوع حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية  
المستقبلية التقديرية للأصل. وحيث إن هذا التقييم يستعين بالمعايير نفسها الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي 39، لم يطرأ  
تغيير كبير على منهجية الشركة في احتساب المخصصات المحددة.

يعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية  
التقديرية للأصل المالي. تشمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقرض أو جهة الإصدار لصعوبة مالية جوهرية
- مخالفة بنود العقد مثل وقوع أحداث العجز أو التأخر في السداد
- قيام الشركة بإعادة هيكلة القروض والسلفيات في ضوء شروط لم تأخذها الشركة في اعتبارها في حالات مخالفة لذلك
- احتمالية تعرض المقرض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- غياب سوق نشط للورقة المالية نظراً لصعوبات مالية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز  
النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى الشركة طبقاً  
للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر (PD)؛
- معدل الخسارة عند التعثر (LGD)؛ و
- قيمة التعرض عند التعثر (EAD)

تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى من خلال ضرب احتمالية التعثر لمدة  
12 شهراً في معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة  
بضرب احتمالية التعثر على مدار عمر الأداة في معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

تستمد احتمالية التعثر بشكل رئيسي من خلال جمع معلومات الأداء والتعثر بشأن التعرض لمخاطر الائتمان في درجات  
مخاطر الائتمان. يمثل معدل الخسارة عند التعثر حجم الخسارة المحتملة في حال وقع تعثر عن السداد، وذلك استناداً إلى  
تجربة معدلات استرداد المطالبات السابقة من الأطراف المقابلة المتعثرة مع الأخذ في الاعتبار الهيكل وقطاع الطرف المقابل.  
إن قيمة التعرض عند التعثر لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر في السداد.

#### (9) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية والمخزون للشركة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان  
هناك أي دليل على انخفاض القيمة. فإذا وجد هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل. يتم الاعتراف بخسارة  
الانخفاض في القيمة في حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة انتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل المبلغ القابل  
للاسترداد.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة انتاج النقد التابعة له القيمة الأعلى بين القيمة التشغيلية والقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع. عند تقدير القيمة التشغيلية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة انتاج النقد التابعة له. وبغرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات في مجموعات أصغر بالنسبة للموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو وحدات انتاج النقد.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

(ز) المطلوبات المحتملة

المطلوبات المحتملة هي الالتزامات الحالية التي تنشأ من أحداث ماضية والتي لا يحتمل أن ينتج عنها تدفق للمنافع الاقتصادية أو التي لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنه ما لم تكن إمكانية تدفق المنافع الاقتصادية مستبعدة.

(ح) تحقق الإيرادات

i. العمولات

يتم إثبات الإيرادات من الخدمات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند تقديم الخدمات. تكسب الشركة إيرادات عمولات من خدمات الوساطة التي تقدمها للعملاء. يتم تحقيق إيرادات العمولات الناتجة عن خدمات الوساطة عند إنجاز المعاملة المعنية.

ii. إيرادات فوائد

تتحقق إيرادات الفوائد بصورة سنوية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

iii. إيرادات توزيعات أرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

(ط) إيرادات التمويل

يتم تحقق إيرادات التمويل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم به خصم تحصيلات التدفقات النقدية المتوقعة بدقة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية (أو خلال فترة أقل، حيثما كان ملائماً) إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية عند احتساب معدل الفائدة الفعلي.

(ي) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى عملة التعامل باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها استناداً إلى التكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

إلا أن فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة فإن فروق العملة الأجنبية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر) يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

#### 5. المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر، ومع ذلك، لم تطبق الشركة المعايير الجديدة أو المعدلة مبكراً في إعداد هذه البيانات المالية.

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات المعدلة التالية تأثير هام على البيانات المالية للشركة:

- معيار التعديلات على الإشارات إلى إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف النشاط (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3)
- تعريف معني مادي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8)
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين

#### 6. تحديد القيمة العادلة

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات للشركة قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح بناءً على الطرق التالية. عند سريانها، تم الإفصاح عن معلومات أكثر عن افتراضات تحديد القيمة العادلة في الإفصاحات المحددة لتلك الموجودات أو المطلوبات.

#### الأسهم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأسهم باستخدام السعر المعلن في سوق نشط بتاريخ بيان المركز المالي، وإذا كانت غير مسعرة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات القابلة للقياس وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للقياس. يشتمل أسلوب التقييم الذي تم اختياره على كافة العوامل التي يمكن أن يأخذها جميع المشاركين في السوق في اعتبارهم عند تسعير المعاملات.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن قياس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية تقديرات معقدة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى الشركة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدر، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجها في المحفظة.

إن قيمة التعرض عند التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل إذا في الاعتبار التغييرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها الشركة.

إن معدل الخسارة عند التعثر هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين.

#### المطلوبات المالية غير المشتقة الأخرى

يتم احتساب القيمة العادلة، والتي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، بناءً على القيمة الحالية للمبلغ الأصلي والتدفقات النقدية المتعلقة بالفوائد المستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة السوق في تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

7. ممتلكات ومعدات

الإجمالي دينار كويتي	ديكورات دينار كويتي	أثاث وتراكيبات دينار كويتي	التكلفة
884,156	98,844	785,312	كما في 1 يناير 2018
12,454	-	12,454	إضافات
(133,274)	-	(133,274)	استبعادات
<u>763,336</u>	<u>98,844</u>	<u>664,492</u>	كما في 31 ديسمبر 2018
763,336	98,844	664,492	كما في 1 يناير 2019
45,030	-	45,030	إضافات
<u>808,366</u>	<u>98,844</u>	<u>709,522</u>	كما في 31 ديسمبر 2019
822,698	98,805	723,893	الاستهلاك المتراكم
46,140	39	46,101	الرصيد في 1 يناير 2018
(133,131)	-	(133,131)	المحمل على السنة
<u>735,707</u>	<u>98,844</u>	<u>636,863</u>	المتعلق بالاستبعادات
735,707	98,844	636,863	كما في 31 ديسمبر 2018
32,501	-	32,501	كما في 1 يناير 2019
<u>768,208</u>	<u>98,844</u>	<u>669,364</u>	المحمل على السنة
768,208	98,844	669,364	كما في 31 ديسمبر 2019
27,629	-	27,629	القيمة الدفترية
<u>40,158</u>	<u>-</u>	<u>40,158</u>	في 31 ديسمبر 2018
40,158	-	40,158	في 31 ديسمبر 2019

8. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
4,409,717	4,855,400	أسهم محلية غير مسعرة
8,816	8,816	أسهم أجنبية غير مسعرة
<u>4,418,533</u>	<u>4,864,216</u>	

9. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
29,036	-	أسهم محلية غير مسعرة
492,452	492,452	صندوق محلي
<u>521,488</u>	<u>492,452</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يمثل الصندوق المحلي استثماراً في صندوق الأوساط للسوق النقدي. تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار استناداً إلى قيمة التصفية المقدمة من قبل مدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، وافقت هيئة أسواق المال على تصفية هذا الصندوق.

في تاريخ بيان المركز المالي، لم تعترف الشركة بأي خسارة غير محققة تمثل التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (2018: 53,589 دينار كويتي) ولم تعترف بأي خسارة عند تصفية موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (2018: 6,159 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باعت الشركة الأوراق المالية المحلية المسعرة والتي تمثل أسهمها في شركة أعيان للإجارة والاستثمار بمبلغ 38,786 دينار كويتي بقيمة دفترية 29,036 دينار كويتي، مما نتج عنه ربح من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يبلغ 9,750 دينار كويتي.

10. مدينون وموجودات أخرى

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
261,212	181,556	مستحق من الشركة الكويتية للمقاصة
3,012	3,011	إيرادات مستحقة
72,720	59,769	مصرفات مدفوعة مقدماً
13,143	13,093	تأمينات مستردة
34,887	31,170	نعم موظفين
189,913	189,913	أرصدة مدينة من تصفية صندوق الأوساط للسوق النقدي
5,290	848	أرصدة مدينة أخرى
580,177	479,360	
(85,620)	(85,620)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
494,557	393,740	

11. النقد لدى البنوك

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
1,721,213	1,834,904	الأرصدة لدى البنوك
1,900,000	2,357,757	ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية مدتها أقل من ثلاثة أشهر
3,621,213	4,192,661	
(1,888)	(1,901)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,619,325	4,190,760	الأرصدة لدى البنوك في بيان المركز المالي
(1,524,478)	(682,121)	ناقصاً: الرصيد البنكي المحتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة
2,094,847	3,508,639	الأرصدة لدى البنوك في بيان التدفقات النقدية

إن الودائع الأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، وتحمل معدل فائدة فعلي يتراوح من 2.5% to 2.7% سنوياً (2018: من 1.40% to 2.75% سنوياً).

إن الأرصدة لدى البنوك تشمل مبلغ 682,121 دينار كويتي (2018: 1,524,478 دينار كويتي) محتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة لتغطية قصور العملاء عن السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

12. رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2019 و31 ديسمبر 2018، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 10,000,000 دينار كويتي ويتكون من 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد. تم سداد جميع الأسهم نقداً.

13. احتياطي إجباري

وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري. يجوز للشركة وقف هذه التحويلات السنوية عندما يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

يقتصر توزيع الاحتياطي على المبلغ المطلوب لضمان توزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

حولت الشركة مبلغ 36,862 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (لا شيء: 2018).

14. احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى حساب الاحتياطي الاختياري بناءً على قرار من المساهمين وبناءً على توصية إدارة الشركة.

لم يتم إجراء أي تحويلات في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018.

15. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
643,299	653,219	في 1 يناير
58,850	99,356	المحمل على السنة
(48,930)	(16,307)	المدفوع خلال السنة
<u>653,219</u>	<u>736,268</u>	في 31 ديسمبر

16. دائنون ومطلوبات أخرى

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
27,089	27,089	دائنو توزيعات أرباح
313,594	395,631	مصاريف مستحقة
16,101	21,334	مطلوبات أخرى
<u>356,784</u>	<u>444,054</u>	



إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

17. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتضمن الأطراف ذات الصلة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا للشركة، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة لهذه الأطراف أو التي يمكنهم ممارسة تأثير هام عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وبنود المعاملات من قبل إدارة الشركة.

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	بيان المركز المالي
350,000	300,000	الشركة الأم قرض من مساهم

لا توجد فائدة مستحقة الدفع إلى المساهم، ويستحق القرض السداد نقداً وفقاً للتعاقد خلال 12 شهراً بعد تاريخ الإصدار.

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى الرصيد المستحق للشركة الأم الكبرى
66,956	24,574	

الرصيد المستحق إلى الشركة الأم الكبرى والمسجل في بيان المركز المالي غير مضمون وليس له شروط متفق عليها للسداد، وعليه، تم معاملة الرصيد كمستحق السداد عند الطلب.

ii. المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر:

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	الشركة الأم الكبرى المصاريف المحملة
55,457	50,020	

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	مدفوعات الإدارة العليا مزاياء قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة مكافأة مجلس الإدارة (مدرجة ضمن المصروفات الإدارية)
172,809	175,260	
15,787	16,851	
-	12,000	
188,596	204,111	

18. مصروفات إدارية

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	أتعاب استشارات إيجار و مرافق اتصالات وتراخيص سفر وانتقالات أخرى
34,568	23,870	
120,335	7,808	
58,720	68,753	
10,166	10,754	
129,476	148,169	
353,265	259,354	

19. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجمالي.

20. الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي الإجباري وحصصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

21. إدارة المخاطر المالية

نتيجة لاستخدام الأدوات المالية، تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، كما يوضح أهداف الشركة وسياساتها وأنشطتها نحو قياس وإدارة تلك المخاطر، بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال.

(أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية في حال عجز عميل أو أي طرف آخر في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بصورة أساسية من الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى والودائع لأجل والنقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات في أوراق الدين.

تقوم إدارة الشركة بمراقبة تعرضها للمدينين والموجودات الأخرى والودائع لأجل والنقد لدى البنوك، التي يُمكن استردادها من وجهة نظر الشركة، عن كثب وبصورة مستمرة.

تحليل الجودة الائتمانية

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
421,837	333,971	مدينون وموجودات أخرى
52,487	-	وديعة لأجل
3,619,325	4,190,760	النقد لدى البنوك
<u>4,093,649</u>	<u>4,524,731</u>	

الإجمالي دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2019
419,591	189,913	229,678	مدينون وموجودات أخرى
4,192,661	-	4,192,661	النقد لدى البنوك
4,612,252	189,913	4,422,339	
(87,521)	(85,461)	(2,060)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>4,524,731</u>	<u>104,452</u>	<u>4,420,279</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2018
507,457	189,913	317,544	مدينون وموجودات أخرى
52,500	-	52,500	وديعة لأجل
3,621,213	-	3,621,213	النقد لدى البنوك
4,181,170	189,913	3,991,257	
(87,521)	(85,461)	(2,060)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
4,093,649	104,452	3,989,197	

النقد لدى البنوك

تحتفظ الشركة بنقد لدى البنوك بمبلغ 4,192,661 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019 (2018: 3,621,213 دينار كويتي). إن النقد لدى البنوك محتفظ به لدى أطراف مقابلة متمثلة في بنوك ومؤسسات مالية يتراوح تصنيفها من Aa3 إلى Baa3 استناداً إلى تصنيفات مؤسسة موديز.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. إن منهجية الشركة في إدارة مخاطر السيولة هي التأكد، قدر الإمكان، من توافر السيولة الكافية لديها لتلبية التزاماتها عند استحقاقها في كل من الظروف العادية وأوقات الضغط، وذلك دون تكبد أية خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر المساس بسمعة الشركة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على الاحتياطي النقدية والتسهيلات المصرفية الكافية ومن خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. بتاريخ بيان المركز المالي، تكون فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية خلال سنة واحدة.

(ج) مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تأثير التغيرات التي تحدث في أسعار السوق مثل معدلات الصرف الأجنبي ومعدل الفائدة على إيرادات الشركة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للشركة نتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا تتعرض الشركة لأية مخاطر هامة تتعلق بالعملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار سوق الأسهم، سواء نتيجة العوامل المحددة لاستثمار فردي، أو الجهة المصدرة أو كافة العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

تقوم الشركة بإجراء تحليل الحساسية على فترات منتظمة وذلك بهدف تقييم التأثير المحتمل لأي تغير كبير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة. بالنسبة لهذه الاستثمارات، فإن الزيادة في أسعار الأسهم بنسبة 5% كما في 31 ديسمبر 2019 سوف تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية بمبلغ لا شيء (2018: 1,452 دينار كويتي). إن تغيراً مساوياً في الاتجاه العكسي، كان من الممكن أن ينتج عنه نفس التأثير ولكن بالاتجاه العكسي، وذلك عند ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

مخاطر معدلات الفائدة

تتمثل مخاطر معدلات الفائدة في التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في معدلات الفائدة في السوق.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة على الودائع لأجل، حيث أن معدل الفائدة ثابت عليها طوال فترات استحقاقها التعاقدية.

22. القيمة العادلة للموجودات المالية

*أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة*  
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة (مثل الأوراق المالية المتداولة والمتاحة للبيع) على أساس أسعار السوق المعلنة بتاريخ بيان المركز المالي. إن سعر السوق المعين للموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة يمثل سعر الطلب الحالي.

*مقاييس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي*  
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة. وقد تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى الأول من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المطابقة.
- المستوى الثاني من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المعلنة في المستوى الأول التي يمكن قياسها للموجودات والمطلوبات بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل: مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات الأسواق التي يمكن قياسها (مدخلات غير قابلة للقياس).

*تسلسل القيمة العادلة*

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب طريقة التقييم.

المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
<b>31 ديسمبر 2019</b>			
-	-	4,864,216	4,864,216
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	492,452	492,452
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	-	492,452	5,356,668
<b>31 ديسمبر 2018</b>			
-	-	4,418,533	4,418,533
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
29,036	492,452	-	521,488
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
29,036	492,452	4,418,533	4,940,021

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

يوضح الجدول التالي مطابقة الأرصدة الافتتاحية والختامية للموجودات المالية المصنفة بالمستوى الثالث والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة:

دينار كويتي	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
4,634,613	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الرصيد الافتتاحي
258,321	إعادة التصنيف وإعادة القياس
(51,664)	التغير في القيمة العادلة
4,841,270	الرصيد كما في 1 يناير بعد التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9
(422,737)	التغير في القيمة العادلة
4,418,533	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
445,683	التغير في القيمة العادلة
4,864,216	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

يتم إدراج الاستثمار في صندوق غير مسعر بصافي قيمة الموجودات عند الاسترداد المقدمة من قبل مدير الصندوق.

تمتلك الشركة استثمارات في أسهم تم تصنيفه كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ 4,864,216 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 4,418,533 دينار كويتي). تم تصنيف القيمة العادلة لهذا الاستثمار ضمن المستوى 3، لأن الأسهم لم تكن مدرجة في البورصة ولم تكن هناك معاملات حديثة قابلة للقياس تمت على أسس تجارية بحتة في الأسهم.

فيما يلي بيان للمدخلات الهامة غير قابلة للقياس في التقييم:

حساسية المدخلات للقيمة العادلة	النطاق (المتوسط المرجح)	المدخلات الهامة غير القابلة للقياس	أسلوب التقييم	القيمة بالدينار الكويتي	أسهم محلية غير مسعرة
إن الانخفاض بنسبة 0.25% في (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال) يمكن أن يترتب عليه انخفاض القيمة العادلة بمبلغ 11,659 كويتي.	9.22% - 8.72%	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	طريقة التدفقات النقدية المخصصة	4,663,613	
إن الزيادة بنسبة 0.25% في (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال) يمكن أن يترتب عليه زيادة القيمة العادلة بمبلغ 11,659 كويتي.					
إن الحركة بنسبة 5% في مضاعفات السوق يمكن أن يترتب عليه زيادة أو نقصان القيمة العادلة بمبلغ 10,030 دينار كويتي.	حركة بنسبة 5%	مضاعف السوق المعدل	أسلوب مقارنة السوق	200,603	أسهم محلية وأجنبية غير مسعرة

23. التزامات محتملة

2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
<u>50,000</u>	<u>-</u>	خطاب ضمان

24. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس المال لدى الشركة في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عائدات للمالكين ومزايا للأطراف أصحاب المصالح الآخرين والحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل للحد من تكاليف رأس المال. لا تخضع الشركة لمتطلبات رأس المال مفروضة خارجياً، باستثناء متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

لا يوجد تغيير في منهجية الشركة لإدارة رأس المال خلال السنة.