KPMG

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

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

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

المحتويات	*الصفحة*
تقرير مراقب الحسابات المستقل	3 – 1
بيان المركز المالي	4
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية	6
بيان التدفقات النقدية	7
إيضاحات حول البيانات المالية	25 – 8

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

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 لشركة المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية ش.م.ك.م. ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 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 2020، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقًا 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 وفقًا لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق") كما قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لمتطلبات الميثاق. باعتقادنا 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، ولكن لا تتضمن 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، استنادا 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.

كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه، مراقبي حسابات بدولة الكويت ومكتب عضو في مؤسسة كي بي إم جي العالمية للمكاتب الأعضاء المستقلون والتابعة لشركة كي بي إم جي العالمية المحدودة، وهي شركة تضامن محدودة إنجليزية خاصة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض العادل لتلك البيانات المالية وفقا 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 بديلًا واقعيًا آخر باستثناء القيام بذلك.

المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين 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 دائمًا 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 أحكامًا 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، استنادا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي قد يثير شكًا جوهريًا حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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.

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الاخرى

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 وفقا للأصول المرعية وأن المعلومات المحاسبية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. لم يرد لعلمنا أية مخالفات، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتهما على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

كذلك نبين أنه خلال أعمال التدقيق، لم يرد لعلمنا أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته ولائحته التنفيذية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

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

الكويت في 4 مارس 2021

د. رشيد محمد القناعي
مرخص تحت رقم (١٣٠) فئة أ

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

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2020

	إيضاح	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	*5*	73,042	40,158
حق استخدام الموجودات	*6*	198,674	113,396
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	*7*	4,529,276	4,864,216
الموجودات غير المتداولة		4,800,992	5,017,770
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*8*	492,452	492,452
مدينون وموجودات أخرى	*9*	491,339	393,740
النقد والنقد المعادل	*10*	5,082,868	4,190,760
الموجودات المتداولة		6,066,659	5,076,952
إجمالي الموجودات		10,867,651	10,094,722
حقوق الملكية			
رأس المال	*11*	10,000,000	10,000,000
احتياطي إجباري	*12*	1,990,835	1,893,718
احتياطي اختياري	*13*	10,733	10,733
احتياطي القيمة العادلة		(1,063,658)	(728,718)
خسائر متراكمة		(1,832,754)	(2,672,543)
إجمالي حقوق الملكية		9,105,156	8,503,190
المطلوبات			
مطلوبات التأجير	*6*	62,370	46,485
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	*14*	825,431	736,268
المطلوبات غير المتداولة		887,801	782,753
قرض من مساهم	*16*	300,000	300,000
مطلوبات التأجير	*6*	110,032	40,151
دائنون ومطلوبات أخرى	*15*	405,216	444,054
مستحق إلى طرف ذي صلة	*16*	59,446	24,574
المطلوبات المتداولة		874,694	808,779
إجمالي المطلوبات		1,762,495	1,591,532
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		10,867,651	10,094,722

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا 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 2020

	إيضاح	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
إيرادات عمولة		4,135,678	3,010,362
عمولة شركة بورصة الكويت		(1,268,631)	(910,093)
صافي إيرادات العمولة		2,867,047	2,100,269
خسائر تداول العملاء		(136,877)	(28,462)
ربح بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	9,750
إيرادات توزيعات أرباح		8,404	-
تكاليف موظفين		(1,351,812)	(1,368,295)
مصروفات إدارية	*17*	(329,212)	(259,354)
استهلاك ممتلكات ومعدات	*5*	(31,653)	(32,501)
استهلاك حق استخدام الموجودات	*6*	(111,227)	(110,985)
ربح / (خسارة) تحويل عملات أجنبية		409	(236)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		(1,859)	-
إيرادات أخرى		2,609	-
ربح التشغيل		915,829	310,186
إيرادات فوائد		37,338	46,435
ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة		953,167	356,621
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(8,561)	(3,198)
الزكاة		(7,700)	(2,976)
صافي ربح السنة		936,906	350,447
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(334,940)	445,683
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة		(334,940)	445,683
إجمالي الدخل الشامل للسنة		601,966	796,130

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	رأس المال دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	خسائر متراكمة دينار كويتي	إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2019	10,000,000	1,856,856	10,733	(1,174,401)	(2,986,128)	7,707,060
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
صافي ربح السنة	-	-	-	-	350,447	350,447
الدخل الشامل الآخر للسنة	-		-	445,683	-	445,683
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	445,683	350,447	796,130
المحول إلى الاحتياطي الإجباري (إيضاح 12)	-	36,862	-	-	(36,862)	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	10,000,000	1,893,718	10,733	(728,718)	(2,672,543)	8,503,190
الرصيد في 1 يناير 2020	10,000,000	1,893,718	10,733	(728,718)	(2,672,543)	8,503,190
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
صافي ربح السنة	-	-	-	-	936,906	936,906
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(334,940)	-	(334,940)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(334,940)	936,906	601,966
المحول إلى الاحتياطي الإجباري (إيضاح 12)	-	97,117	-	-	(97,117)	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	10,000,000	1,990,835	10,733	(1,063,658)	(1,832,754)	9,105,156

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

	إيضاح	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		936,906	350,447
تسويات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	*5*	31,653	32,501
استهلاك حق استخدام الموجودات	*6*	111,227	110,985
ربح بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	(9,750)
(ربح) / خسارة تحويل عملات أجنبية		(409)	236
إيرادات توزيعات أرباح		(8,404)	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		1,859	-
إيرادات فوائد		(37,338)	(46,435)
إيرادات أخرى		(2,609)	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	*14*	96,678	99,356
		1,129,563	537,340
التغيرات في:			
مدينون وموجودات أخرى		(93,268)	86,603
دائنون ومطلوبات أخرى		(38,838)	81,096
مستحق إلى طرف ذي صلة		34,872	(42,382)
التغيرات في رصيد بنكي محتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة	*10*	(749,329)	842,357
التدفقات النقدية الناتجة من العمليات		283,000	1,505,014
مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة	*14*	(7,515)	(16,307)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		275,485	1,488,707
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	*5*	(64,537)	(45,030)
متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	38,786
التغير في وديعة لأجل		-	52,487
توزيعات أرباح مستلمة		8,404	-
إيرادات فوائد مستلمة		35,766	43,424
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		(20,367)	89,667
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المدفوع من قرض من مساهم		-	(50,000)
المدفوع من مطلوبات التأجير	*6*	(112,339)	(114,582)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(112,339)	(164,582)
صافي التغير في النقد والنقد المعادل		142,779	1,413,792
النقد والنقد المعادل في 1 يناير		3,508,639	2,094,847
النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر	*10*	3,651,418	3,508,639

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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 الفوائض المالية المتوفرة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة 58 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 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 أسهمها في البورصة المصرية وسوق لندن للأوراق المالية.

بتاريخ 25 يونيو 2020، وافقت الجمعية العامة السنوية للمساهمين على البيانات المالية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم يتم الإعلان عن أية توزيعات أرباح من قبل الشركة.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية للشركة من قبل مجلس إدارة الشركة في 3 مارس 2021 ، وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين، التي لها صلاحية التعديل على هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2. أسس الإعداد

أ) <u>الأساس المحاسبي</u>

تم إعداد البيانات المالية وفقا 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.

ب) <u>أساس القياس</u>

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) <u>عملة التعامل والعرض</u>

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

د) <u>استخدام الأحكام والتقديرات</u>

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.

إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلا جوهريا على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في فترات مستقبلية .

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 أبلغ الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية مدرجة في الايضاحات التالية:

- إيضاح 3 (ب) – عقود التأجير
- إيضاح 3 (و) – الانخفاض في القيمة

هـ) التغيرات في السياسات المحاسبية

i) إعفاءات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد – 19

وقد طبقت الشركة مبكراً إعفاءات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد-19 – التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16. تطبق الشركة الأداة العملية التي تسمح لها بعدم تقييم ما إذا كانت إعفاءات الإيجار المؤهلة التي هي نتيجة مباشرة لجائحة فيروس كوفيد-19 هي تعديلات على الإيجار. تطبق الشركة الأداة العملية للعقود ذات الخصائص المماثلة وفي ظروف مماثلة.

وقد طبقت الشركة الأداة العملية لإعفاءات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد-19 على إعفاءات الإيجار المؤهلة المتعلقة بالمساحة المكتبية المستأجرة. وقد سجلت الشركة المبلغ ليعكس التغيرات في مدفوعات الإيجار الناشئة عن إعفاءات الإيجار التي طبقت عليها الشركة الأداة العملية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

ii) فيما يلي أدناه عدد من التعديلات على المعايير والتفسيرات التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020، ولكن ليس لها تأثيرًا ماديًا على البيانات المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال
- تطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر بتاريخ 29 مارس 2018؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا المستجد كوفيد-19

و) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

يسري مفعول عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر، غير أن الشركة لم تطبق أي من تلك المعايير الجديدة أو المُعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية:

- الإشارات إلى إطار مفاهيم المعايير الدولية للتقارير المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3)؛
- الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة استبعاد المطلوبات المالية؛
- الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة – المرحلة 2
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 – عقود التأمين

لاتتوقع الشركة ان يكون لها تأثير هام على البيانات المالية في فترة التطبيق الأولي.

3. السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية السنوية، باستثناء التغيرات المبينة أعلاه.

أ) ممتلكات ومعدات

(i) التحقق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض في القيمة المتراكمة يرجى الرجوع إلى (إيضاح 3 (و)). تتضمن التكلفة النفقات التي تتعلق مباشرة بشراء الأصل.

يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع بند من بنود الممتلكات المعدات 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 الأخر.

(ii) التكاليف اللاحقة

يتم رسملة 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 الأخر. 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 مركز 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 التغير في العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات في بداية الفترة التي حدث فيها التغير فقط وليس بأثر رجعي.

ب) عقود التأجير

تعترف الشركة بالحق في استخدام الأصل والتزام التأجير في تاريخ بدء التأجير. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تتكون من المبلغ الأصلي لالتزام التأجير المعدل باي 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 مخصوماً منها أي حوافز يتم استلامها.

يتم احتساب استهلاك الحق في استخدام الأصل لاحقًا 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 باي إعادة قياس معينة لالتزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصوماً 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 المتوقع وجوب دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي توقن 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 مبكرًا.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتم 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 الأخر 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. كما تطبق إعفاء الاعتراف بتأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير الناتجة من عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة 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 معقول ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزا اقتصاديا 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).

ج) المخصصات

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 ماديا فإنه يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى الحد الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للالتزام حيثما كان ملائما.

د) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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*

يتم الاعتراف مبدئيًا بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع تسجيل تكاليف المعاملة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ويتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئيا بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بحيازتها أو إصدارها.

يستند تصنيف الموجودات المالية وفقًا 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 المبدئي، تصنف الموجودات المالية بأنها:

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

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي 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 لاحقًا 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 الأخر. 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 بمدة 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 المحتفظ 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 المبدئي. 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 تقييم 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 مقدمًا وتمديدها؛
- 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 مقدمًا يمثل المبالغ غير المدفوعة من المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منه، والذي قد يشمل عوضًا إضافيًا معقولًا 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) مقدمًا (والذي قد يشمل كذلك عوضًا إضافيًا معقولًا مقابل الإنهاء المبكر للعقد) بأنه يستوفي المعايير، إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع مقدمًا ليست جوهرية عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند التحقق المبدئي، تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه تصنيف استثماراتها في الأسهم كاستثمارات في أسهم مدرجة بالقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا 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 وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً وفقا للقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد، ولا يتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الأخر. وبالنسبة لإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم تحققها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الأخر ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي تلك الحالة يتم تسجيلها ضمن الدخل الشامل الأخر. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم التي تقاس وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم قياس استثمار الدين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في حالة استيفائه للشرطين التاليين ولم يكن مصنفا 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 وفقا 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 المتراكمة 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 المبدئي 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 إلزاميًا قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم لاحقًا 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 المبدئي. 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 لاحقًا 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 المُعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بالقيمة العادلة استنادًا إلى الشروط المُعدلة.

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

تتم 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.

ب. 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 المبدئي، يتم تسجيل جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة المالية والمرتبط 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 المبدئي 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. تشتمل الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات الملحوظة التالية:

- مواجهة المقترض 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 المقترض للإفلاس أو ترتيبات إعادة تنظيم مالي أخرى
- غياب سوق نشط للورقة المالية نظرا 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 طبقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. تشتمل 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 شهرا 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 استنادًا 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.

و) 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.

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

ح) تحقق الإيرادات

i. إيرادات عمولات

يتم إثبات إيرادات العمولات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر 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) 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 استنادا إلى التكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية عموما في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

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

4. 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 الافصاح بناءاً على الطرق التالية. عند سريانها، تم الافصاح عن معلومات أكثر عن افتراضات تحديد القيمة العادلة في الإيضاحات المحددة لتلك الموجودات أو المطلوبات.

الأسهم

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأسهم باستخدام السعر المعلن في سوق نشط بتاريخ بيان المركز المالي، وإذ 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.

المطلوبات المالية غير المشتقة الأخرى

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

5. ممتلكات ومعدات

	أثاث وتركيبات دينار كويتي	ديكورات دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
التكلفة			
في 1 يناير 2019	664,492	98,844	763,336
إضافات	45,030	-	45,030
في 31 ديسمبر 2019	709,522	98,844	808,366
في 1 يناير 2020	709,522	98,844	808,366
إضافات	61,000	3,537	64,537
في 31 ديسمبر 2020	770,522	102,381	872,903
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2019	636,863	98,844	735,707
المحمل على السنة	32,501	-	32,501
في 31 ديسمبر 2019	669,364	98,844	768,208
في 1 يناير 2020	669,364	98,844	768,208
المحمل على السنة	31,211	442	31,653
في 31 ديسمبر 2020	700,575	99,286	799,861
القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2019	40,158	-	40,158
في 31 ديسمبر 2020	69,947	3,095	73,042

6. حق استخدام الموجودات

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
كما في 1 يناير	113,396	209,560
إضافات خلال السنة	196,505	14,821
مصروف الاستهلاك	(111,227)	(110,985)
كما في 31 ديسمبر	198,674	113,396

فيما يلي أدناه القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير:

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
كما في 1 يناير	86,636	181,006
إضافات خلال السنة	196,505	14,821
تكلفة التمويل	4,209	5,391
دفعات التأجير خلال السنة	(112,339)	(114,582)
امتيازات الإيجار (مدرجة ببند إيرادات أخرى)	(2,609)	-
كما في 31 ديسمبر	172,402	86,636

فيما يلي الجزء المتداول وغير المتداول لمطلوبات التأجير:

المتداول	110,032	40,151
غير المتداول	62,370	46,485
	172,402	86,636

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

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
أسهم محلية غير مسعرة	4,520,460	4,855,400
أسهم أجنبية غير مسعرة	8,816	8,816
	4,529,276	4,864,216

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

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
صندوق محلي	492,452	492,452

يمثل الصندوق المحلي استثماراً في صندوق الأوسط للسوق النقدي، وهو تحت التصفية بعد موافقة هيئة أسواق المال. تم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار استناداً إلى آخر قيمة تصفية مقدمة من قبل مدير الصندوق.

9. مدينون وموجودات أخرى

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
مستحق من الشركة الكويتية للمقاصة	264,786	181,556
إيرادات مستحقة	1,572	3,011
مصروفات مدفوعة مقدماً	61,825	59,769
تأمينات مستردة	13,093	13,093
ذمم موظفين	25,873	31,170
أرصدة مدينة من تصفية صندوق الأوسط للسوق النقدي	189,913	189,913
أرصدة مدينة أخرى	19,897	848
	576,959	479,360
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(85,620)	(85,620)
	491,339	393,740

10. النقد والنقد المعادل

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
الأرصدة لدى البنوك	1,521,485	1,834,904
ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية مدتها أقل من ثلاثة أشهر	3,565,143	2,357,757
	5,086,628	4,192,661
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(3,760)	(1,901)
النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي	5,082,868	4,190,760
ناقصاً: رصيد بنكي محتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة	(1,431,450)	(682,121)
النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية	3,651,418	3,508,639

إن الودائع الأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، وتحمل معدل فائدة فعلي يتراوح من 0.875% إلى 1.0625% سنوياً (2019: من 2.50% إلى 2.70% سنوياً).

إن الأرصدة لدى البنوك تشمل مبلغ 1,431,450 دينار كويتي (2019: 682,121 دينار كويتي) محتجز لصالح الشركة الكويتية للمقاصة لتغطية قصور العملاء عن السداد.

11. رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019، 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.

12. احتياطي إجباري

وفقا 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 97,117 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 36,862 دينار كويتي).

13. احتياطي اختياري

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

لم يتم إجراء أي تحويلات في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و2019.

14. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
في 1 يناير	736,268	653,219
المحمل على السنة	96,678	99,356
المدفوع خلال السنة	(7,515)	(16,307)
في 31 ديسمبر	825,431	736,268

15. دائنون ومطلوبات أخرى

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
دائنو توزيعات أرباح	27,089	27,089
مصاريف مستحقة	353,972	395,631
مطلوبات أخرى	24,155	21,334
	405,216	444,054

16. 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.

i. بيان المركز المالي

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
الشركة الأم		
قرض من مساهم	300,000	300,000

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

الشركة الأم الكبرى		
الرصيد المستحق للشركة الأم الكبرى	59,446	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 الآخر:

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
الشركة الأم الكبرى		
المصاريف المحملة	62,008	50,020
مدفوعات الإدارة العليا		
مزايا قصيرة الأجل	181,150	175,260
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	17,531	16,851
مكافأة مجلس الإدارة (مدرجة ضمن المصروفات الإدارية)	18,000	12,000
	216,681	204,111

17. مصروفات إدارية

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
أتعاب استشارات	35,556	23,870
مرافق	10,490	7,808
اتصالات وتراخيص	93,925	68,753
سفر وانتقالات	11,522	10,754
أخرى	177,719	148,169
	329,212	259,354

18. مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

19. الزكاة

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

20. 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 أخر 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.

	2020 دينار كويتي	2019 دينار كويتي
مدينون وموجودات أخرى	429,514	333,971
النقد والنقد المعادل	5,082,868	4,190,760
	5,512,382	4,524,731

31 ديسمبر 2020	المرحلة 1 دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
مدينون وموجودات أخرى	325,221	189,913	515,134
النقد والنقد المعادل	5,086,628	-	5,086,628
	5,411,849	189,913	5,601,762
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(3,919)	(85,461)	(89,380)
	5,407,930	104,452	5,512,382

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

النقد والنقد المعادل

إن النقد لدى البنوك محتفظ به لدى أطراف مقابلة متمثلة في بنوك ومؤسسات مالية يتراوح تصنيفها من Aa3 إلى Baa3 استنادًا 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 الاحتياطيات 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.

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.

21. القيمة العادلة للموجودات المالية

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 المعلن 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 (مثال: 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).

	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الثالث دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
31 ديسمبر 2020			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	4,529,276	4,529,276
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	492,452	-	492,452
	492,452	4,529,276	5,021,728
31 ديسمبر 2019			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	4,864,216	4,864,216
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	492,452	-	492,452
	492,452	4,864,216	5,356,668

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

	دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2019	4,418,533
التغير في القيمة العادلة	445,683
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019	4,864,216
التغير في القيمة العادلة	(334,940)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	4,529,276

فيما يلي بيان للمدخلات الهامة غير قابلة للقياس في التقييم:

	القيمة بالدينار الكويتي	*أسلوب التقييم*	*المدخلات غير القابلة للقياس الهامة*	*النطاق (المتوسط المرجح)*	*حساسية المدخلات للقيمة العادلة*
أسهم محلية غير مسعرة	4,334,613	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	%9.1 - %9.6	إن الحركة بنسبة 0.5% في (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال) يمكن أن يترتب عليه زيادة القيمة العادلة بمبلغ 21,673 كويتي.
أسهم محلية وأجنبية غير مسعرة	194,663	أسلوب مقارنة السوق	مضاعفات السوق المعدلة	حركة بنسبة 5%	إن الحركة بنسبة 5% في مضاعفات السوق يمكن أن يترتب عليه زيادة أو نقصان في القيمة العادلة بمبلغ 9,733 دينار كويتي.

22. 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 وفقا لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.

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

23. تأثير كوفيد-19

في مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تحول فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) إلى وباء وانتشر بشكل سريع على الصعيد العالمي. وقد أدى كوفيد-19 أيضًا إلى وجود شكوك جوهرية في البيئة الاقتصادية العالمية. اتخذت السلطات تدابير مختلفة لاحتواء الانتشار بما في ذلك تطبيق قيود على السفر وتدابير الحجر الصحي.

تراقب الإدارة عن كثب تأثير تطورات كوفيد-19 على عمليات الشركة ومركزها المالي بما في ذلك الخسارة المحتملة للإيرادات وانخفاض القيمة وما إلى ذلك. كما قامت الشركة بوضع تدابير طوارئ، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال. وبناءً على التقييم، خلصت الإدارة إلى أن الشركة ستستمر في العمل كمنشأة مستمرة لمدة 12 شهرًا المقبلة.

24. أحداث لاحقة

لاحقًا لتاريخ بيان المركز المالي، لا يوجد انخفاض جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.