

نسخة وزارة التجارة الصناعة
MOCI COPY



الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2021

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة للشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

- « تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- « فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- « تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- « التوصل إلى مدى ملائمة 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 يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- « تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- « الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) (نتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. ونفيد أيضاً بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسيماً وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي. نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، والتعديلات اللاحقة له بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



وليد عبدالله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

15 مارس 2022

الكويت

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	إيضاحات	
			الإيرادات
1,855,814	1,914,823	3	إيرادات عمولات
47,036	46,265		إيرادات توزيعات أرباح
472,494	525,897		إيرادات فوائد
-	(19,158)	10	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
148	5,975		أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
64,863	54,176		إيرادات تأجير
434,590	-	4	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
20,343	4,076		إيرادات أخرى
<u>2,895,288</u>	<u>2,532,054</u>		
			المصروفات
(513,610)	(873,246)	5	مصروفات عمومية وإدارية
(879,042)	(879,962)	6	تكاليف موظفين
(57,193)	(122,366)		استهلاك وإطفاء
<u>(1,449,845)</u>	<u>(1,875,574)</u>		
			ربح السنة قبل الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,445,443	656,480		زكاة
(13,686)	(8,922)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(13,009)	(5,908)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(30,000)		
<u>1,418,748</u>	<u>611,650</u>		ربح السنة
<u>11.13</u>	<u>4.80</u>	7	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (فلس)

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
1,418,748	611,650	ربح السنة
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		بنود (خسائر) إيرادات شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
5,968 (40)	(25,690) -	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية خسارة تحويل عملات أجنبية متعلقة بإعادة تصنيف شركة زميلة عند البيع
5,928	(25,690)	
		بنود خسائر شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:
(6,604)	(3,348)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(6,604)	(3,348)	
(676)	(29,038)	خسائر شاملة أخرى للسنة
1,418,072	582,612	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
			موجودات غير متداولة
811,415	803,644	8	ممتلكات ومعدات
21,990	403,587	9	موجودات غير ملموسة
67,664	33,656		موجودات حق الاستخدام
716,423	695,438	10	عقارات استثمارية
325,675	322,327	11	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,943,167	2,258,652		
			موجودات متداولة
7,882,661	7,717,634	12	مدينون وموجودات أخرى
6,886	12,861	11	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,371,791	6,600,995	13	النقد والنقد المعادل
15,261,338	14,331,490		
17,204,505	16,590,142		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,741,470	12,741,470	14	رأس المال
1,298,789	1,364,437	14	احتياطي إجباري
(14,168)	(17,516)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
11,453	(14,237)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,957,681	1,484,365		أرباح مرحلة
15,995,225	15,558,519		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
154,150	170,618		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
34,587	1,517		مطلوبات تأجير
188,737	172,135		
			مطلوبات متداولة
986,850	826,419	15	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
33,693	33,069		مطلوبات تأجير
1,020,543	859,488		
1,209,280	1,031,623		إجمالي المطلوبات
17,204,505	16,590,142		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


بدر عبد الله السميظ
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المجموع دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
15,995,225	1,957,681	11,453	(14,168)	1,298,789	12,741,470	كما في 1 يناير 2021
611,650 (29,038)	611,650 -	- (25,690)	- (3,348)	- -	- -	ربح السنة خسائر شاملة أخرى للسنة
582,612 (1,019,318)	611,650 (1,019,318)	(25,690)	(3,348)	- -	- -	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 14) المستقطع إلى الاحتياطي
-	(65,648)	-	-	65,648	-	
15,558,519	1,484,365	(14,237)	(17,516)	1,364,437	12,741,470	كما في 31 ديسمبر 2021
14,577,153	688,766	5,525	(12,853)	1,154,245	12,741,470	كما في 1 يناير 2020
1,418,748 (676)	1,418,748 -	- 5,928	- (6,604)	- -	- -	ربح السنة خسائر شاملة أخرى للسنة
1,418,072	1,418,748	5,928	(6,604)	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة تحويل خسائر عند بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة المستقطع إلى الاحتياطي
-	(5,289)	-	5,289	-	-	
-	(144,544)	-	-	144,544	-	
15,995,225	1,957,681	11,453	(14,168)	1,298,789	12,741,470	كما في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			أنشطة التشغيل
1,418,748	611,650		ربح السنة
			تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
(47,036)	(46,265)		إيرادات توزيعات أرباح
57,193	122,366		استهلاك وإطفاء
36,090	30,690		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(472,494)	(525,897)		إيرادات فوائد
			ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(148)	(5,975)		تكلفة تمويل لمطلوبات التأجير
1,433	1,947		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
98,405	112,667	12	التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	19,158	10	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
(434,590)	-		
657,601	320,341		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(479,731)	51,837		مدينون وموجودات أخرى
170,833	(160,431)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(158)	523		مبلغ مستحق من / إلى طرف ذي علاقة
348,545	212,270		التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
-	(14,222)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
348,545	198,048		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
			متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
9,711	-		الشملة الأخرى
85,487	-		المتحصلات من استرداد موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
491,878	-		متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة
695,484	430,413		صافي الحركة في ودائع محددة الأجل
472,494	525,897		إيرادات فوائد مستلمة
47,036	46,265		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(9,142)	(21,290)	8	شراء ممتلكات ومعدات
-	(442,863)	9	شراء موجودات غير ملموسة
354,759	(274,854)	13	الحركة في أرصدة بنكية محتجزة
2,147,707	263,568		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(1,019,318)		سداد توزيعات أرباح
(19,254)	(35,641)		سداد مطلوبات التأجير
(19,254)	(1,054,959)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
2,476,998	(593,359)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,285	(21,894)		فروق تحويل عملات أجنبية
2,653,360	5,136,643		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
5,136,643	4,521,406	13	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

1 معلومات حول الشركة

تم تأسيس الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") في 19 أكتوبر 1985 وتم توثيقها لدى وزارة العدل بمرجع رقم 1376/ مجلد 3 كشركة مساهمة كويتية مقفلة تخضع لرقابة هيئة أسواق المال كشركة وساطة. وعنوان المكتب المسجل للشركة هو شرق، قطعة رقم 7، مبنى رقم 46، برج كامكو، الطابق رقم 5، مكتب أ، ص.ب. 26306 الصفاة 13124 دولة الكويت.

فيما يلي الأنشطة الرئيسية للشركة الأم:

- ◀ تقديم خدمات الوساطة في سوق الكويت للأوراق المالية للشركات المتداولة والمعتمدة من قبل وزارة التجارة والصناعة.
- ◀ إجراء معاملات الوساطة لبيع وشراء الأسهم والسندات وصناديق الاستثمار الدولية والأدوات ذات الصلة إما بأسعار فورية أو آجلة.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة كامكو للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم الوسطى") وهي شركة مساهمة مقفلة كويتية تخضع لرقابة هيئة أسواق المال الكويتية كشركة استثمار وبنك الكويت المركزي فيما يتعلق بأنشطتها التمويلية. والشركة الأم الكبرى للمجموعة هي شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع.، وهي شركة مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ 15 مارس 2022. وتخضع لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين. يحق للجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم تعديل هذه البيانات المالية المجمعة.

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والعقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة للمجموعة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية. تمت إعادة التصنيف من أجل عرض بنود البيانات المالية المجمعة بشكل أكثر ملاءمة. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي المطلوبات والأرباح المسجلة في السنة السابقة.

2.2 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها الشركة الأم). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- ◀ السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- ◀ التعرض لمخاطر، أو يكون لها حقوق في، عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنشأ عن أغلبية حقوق التصويت. ولدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- ◀ حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

2.2 أساس التجميع (تمة)

تعيد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة.

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة والبند الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. ويتم الاعتراف بأي استثمار محفظ به بالقيمة العادلة.

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية		حصة الملكية	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس
	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020			
بيت الاستثمار العالمي - محدودة المسؤولية - الأردن	100%	100%	خدمات الوساطة المالية	الأردن	

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس تواريخ البيانات المالية المجمعة للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بما في ذلك الأرباح فيما بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة وتوزيعات الأرباح.

2.3 التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بكوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بكوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير لامتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد-19. نظراً لكونها مبرراً عملياً قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 من المؤجر يمثل تعديل لعقد التأجير. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديل لعقد التأجير.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-19، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بتمديد فترة تطبيق المبرر العملي حتى 30 يونيو 2022. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021. ومع ذلك، لم تتلق المجموعة امتيازات إيجار متعلقة بجائحة كوفيد-19 ولكنها تخطط لتطبيق المبرر العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها للتطبيق.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021 لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعترزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات المعدلة عندما تصبح سارية المفعول.

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

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

- « ما المقصود بحق تأجيل التسوية؛ و
- « لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة؛ و
- « لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل؛ و
- « يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ولا بد من تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والتي تمنع المنشآت من أن تقوم بخصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة بيع أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ولا بد من تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 حيث تضمنت تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الاختلاف بين التغييرات في التقديرات المحاسبية من ناحية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من ناحية أخرى. كما أنها توضح كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية. تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتسري على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر ما دام قد تم الإفصاح عن هذه الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل النقد والأرصدة لدى البنوك والدائع قصيرة الأجل والاستثمارات الأخرى عالية السيولة والتي يمكن تحويلها إلى مبالغ معلومة من النقد وذات فترة استحقاق أصلية حتى ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة من حيث التغير في القيمة، باستثناء الأرصدة البنكية المحتجزة.

(ب) الأدوات المالية

(1) الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصل المالي أو الالتزام المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن جميع المشتريات والمبيعات "بالطريقة الاعتيادية" للموجودات المالية يتم تسجيلها على أساس تاريخ السداد، أي تاريخ قيام المجموعة باستلام أو تسليم الأصل. تسجل التغييرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد في بيان الدخل المجموع أو في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع وفقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس

قامت المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند حيازتها لغرض المتاجرة والأدوات المشتقة أو تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها بالمستوى الذي يعبر بشكل أفضل عن كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأعمال. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ▶ طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمجموعة؛
- ▶ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ▶ طريقة مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كان يستوفي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة تلك الموجودات. تبدأ إعادة التصنيف اعتباراً من فترة البيانات المالية المجمعة الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة للغاية.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- ▶ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ▶ أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف
- ▶ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج الأصل المالي وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه كلا الشرطين التاليين:

- ▶ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ▶ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن أدوات الدين المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية وتخضع لانخفاض القيمة. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والنقد والودائع محددة الأجل والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدينين والموجودات الأخرى كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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.

ولا يعاد أبدا إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة. وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع. يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية غير المسعرة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع كأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة؛ والموجودات المالية المصنفة، عند الاعتراف المبدئي، كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية المطلوب قياسها على نحو إلزامي بالقيمة العادلة. ويتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لأغراض المتاجرة، إذا تم حيازتها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب. وبالنسبة للموجودات المالية التي لا تتمثل التدفقات النقدية لها في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، فيتم تصنيفها بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بغض النظر عن نموذج الأعمال. وبالرغم من المعايير الخاصة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لما هو مبين أعلاه، قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي عندما يؤدي ذلك إلى استبعاد عدم التطابق المحاسبي أو الحد منه بشكل جوهري.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف الأسهم المسعرة والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبدئي، كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو قروض وسلف أو دائنين أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال، متى كان ذلك مناسباً.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلف والدائنين، تدرج بالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة.

الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى عن المبالغ المسددة في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات مقدمة سواء صدر بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

(3) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من المجموعة تسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة المدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر. ولقد طبقت الإدارة نموذج انخفاض القيمة الجديد فقط على أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. كما طبقت المجموعة الطريقة المبسطة الواردة ضمن المعيار واحتسبت خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. كما أعدت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية لدى المجموعة بخسائر الائتمان مع تعديلها بما يعكس العوامل المستقبلية المرتبطة بالموجودات المالية والبيئة الاقتصادية.

تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستخدمة طبقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. ثم يتم خصم العجز بنسبة تقريبية إلى سعر الفائدة الفعلي للأصل. وتعامل المجموعة الأصل المالي كأصل مقترن بحالات تعثر في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ومع ذلك، قد تعتبر المجموعة الأصل المالي كأصل متعثر في بعض الحالات، وذلك في حالة أن تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المجموعة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل مراعاة أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل المجموعة.

ترى الإدارة أن الأرصدة لدى البنوك والودائع محددة الأجل ذات مخاطر ائتمان منخفضة ولم يتم تسجيل خسائر ائتمان متوقعة عنها.

(4) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

لا يتم الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة متى كان ذلك ملائماً) عندما:

- ▶ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات؛ أو
- ▶ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "الدفع والقبض" وإما:
 - (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل، أو
 - (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل ولكن فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بالدخول في ترتيبات القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. وعندما لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بما يتناسب مع استمرار المجموعة في السيطرة على هذا الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على المجموعة سداؤه أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد الالتزامات في آن واحد.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- ◀ البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ البيع أو النقل في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتاجر بها في أسواق نشطة إلى أسعار الشراء عند الإقفال. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، بما في ذلك الأدوات المالية التي لها سوق غير نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن أساليب التقييم القيمة العادلة المشتقة من معاملة متكافئة، بالمقارنة بأدوات مماثلة ذات أسعار سوقية ملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى المستخدمة بصفة عامة من قبل المشاركين في السوق. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة في حالة تعذر إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة.

يتضمن الإيضاح 17 بياناً لكافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة وتصنف ضمن الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة استناداً إلى المستوى الأدنى من المدخلات التي تكون جوهرية بالنسبة للقيمة العادلة ككل.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات الفائدة الحالية في السوق الحالية لأدوات مالية مماثلة.

(هـ) قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين لديهم مؤهلات مهنية معروفة ومناسبة وخبرة حديثة بموقع وفتة العقار الجاري تقييمه.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

(و) ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأرض ويتم تقييمها فقط لغرض تحديد الانخفاض في القيمة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. عند بيع الموجودات أو سحبها من الاستخدام، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص بها من الحسابات ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن البيع في بيان الدخل المجموع.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لغرض تحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. وفي حالة توفر مثل هذا المؤشر وفي حالة زيادة القيمة الدفترية عن المبلغ المقدر والممكن استرداده، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها التي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمتها أثناء الاستخدام أيهما أكبر.

يتم احتساب مخصص الاستهلاك لكافة بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأرض وفقاً لمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على أساس القسط الثابت إلى قيمتها التخريدية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

2%	مبنى
15%	أثاث وتركيبات
15-25%	أدوات ومعدات مكتبية
20%	سيارات

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجمع كمصروفات عند تكبدها.

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاء الاعتراف به عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك مناسباً.

(ز) موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها ضمن دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، ويتم تسجيل المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي فيها تكبد المصروفات.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث أن تكون إما محددة المدة أو غير محددة المدة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة إلى قيمتها التخريدية على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في قيمتها في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. يتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو نمط الاستهلاك المتوقع للمزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في بيان الدخل المجمع ضمن مصروفات الاستهلاك والإطفاء.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

(ح) عقود التأجير

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم المجموعة بموجيها بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتسجل على مدى فترة عقد التأجير. تسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة هذه الموجودات قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن المجموعة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي يعكس تراكم الفائدة بينما يتم تخفيضه مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار الشراء). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف للموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

(ط) عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج كافة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها استناداً إلى تقييمات مقيمين مستقلين في نهاية كل سنة باستخدام طرق تقييم تتوافق مع ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عند بيعها أو عند سحب العقار الاستثماري نهائياً من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه. يدرج الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل المجموع خلال السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار للاستثمار إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تكون قيمة العقار العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. تتم التحويلات من العقارات قيد التطوير عند استكمال العمل وعندما يصبح العقار جاهزاً للاستخدام المزمع له بالقيمة الدفترية وبعد ذلك يتم تقييمها وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، تتم مراعاة المعاملات الحديثة في السوق، إن وجدت. في حالة عدم تحديد أي معاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة على الموازنات المفصلة والحسابات المتوقعة والتي تم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة التي يتم توزيع الموجودات المنفصلة عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة عموماً فترة سبع سنوات. للفترة الأطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة السابعة.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في بيان الدخل المجمع في فئات المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الأصل الذي تعرض للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للموجودات التي لا تتضمن شهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد من قبل المجموعة. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الممكن استردادها للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة. إن الرد مقيد بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ الممكن استرداده أو قيمته الدفترية التي تم تحديد انخفاض قيمتها بالصادفي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجمع ما لم يتم إدراج الأصل بالمبلغ المعاد تقييمه، في هذه الحالة، تتم معاملة الرد كزيادة إعادة تقييم.

(ك) المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج من حدث وقع في الماضي، ويكون من المحتمل أن تظهر الحاجة إلى استخدام الموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق فيها.

(ل) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبالغ المستحقة لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

فيما يتعلق بالموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة أيضاً بتقديم اشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه الاشتراكات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

(م) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى العميل لقاء مبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها في الحصول عليه مقابل تقديم تلك البضاعة أو الخدمات. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل كشركة أساسية أو كوكيل. انتهت المجموعة إلى أنها تعمل كشركة أساسية في كافة ترتيبات الإيرادات. يجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات عمولات

يتم تسجيل إيرادات العمولات الناتجة من تقديم خدمات الوساطة المحددة عند استكمال المعاملة ذات الصلة.

إيرادات فوائد وإيرادات مماثلة

تعتبر الفوائد والإيرادات المماثلة جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأرصدة المدينة وتسجل باستخدام طريقة العائد الفعلي الذي يمثل المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات أو المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في استلام دفعات الأرباح.

(ن) حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب المجموعة حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على ضرورة استبعاد الاستقطاع إلى الاحتياطي الإجباري والخسائر المترتبة المرحلة من ربح الفترة عند تحديد الحصة. لم يكن هناك وعاء للدخل يمكن على أساسه احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

(س) الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن بيان المركز المالي المجمع بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمنافع اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمنافع اقتصادية مرجحاً.

ف) تحويل العملات الأجنبية

تحدد كل شركة في المجموعة العملة الرئيسية لها ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً من قبل شركات المجموعة بعملتها الرئيسية ذات الصلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملات الرئيسية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تسجل كافة الفروق في بيان الدخل المجمع.

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بطريقة تتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروق التحويل على البنود التي يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر قيمتها العادلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الدخل المجمع تدرج أيضاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى أو بيان الدخل المجمع على التوالي).

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف خلال السنة حيث تمثل هذه المتوسطات تقريباً معقولاً للمعدلات الفعلية. تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع عملية أجنبية، يدرج بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية المحددة ضمن بيان الدخل المجمع.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة. ولكن، عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية التي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فحسب على أصل المبلغ القائم.

تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين لتحديد ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار محتفظ به لغرض التطوير أو عقار استثماري.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لإنتاج إيرادات من تأجيله أو ارتفاع رأس المال أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

2.6 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التفديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التفديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند تفديرات وافتراضات المجموعة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف الناتجة عن تغييرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

تقييم الاستثمارات غير المسعرة

يستند عادةً تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة إلى أحد العوامل التالية:

- ◀ معاملات حديثة متكافئة في السوق؛
- ◀ مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية أو نموذج الربحية؛
- ◀ التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة، و
- ◀ نماذج تقييم أخرى.

الأعمار الإنتاجية للموجودات المستهلكة

تراجع الإدارة تقديراتها للأعمار الإنتاجية للموجودات المستهلكة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. تتعلق حالات عدم التأكد من هذه التفديرات بالتقادم الفني الذي قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمدينين

أعدت المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة المجموعة التاريخية بخسائر الائتمان بعد تعديلها بما يعكس العوامل المستقبلية المرتبطة بالمدينين والبيئة الاقتصادية للمجموعة. تستند معدلات المخصصات إلى معدلات أيام التأخر في السداد لمجموعات قطاعات العملاء المختلفة ذات أنماط الخسائر المماثلة. وفي تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، يتم تحديث معدلات التأخر في السداد التاريخية الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التفديرات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع أن تتدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة على مدار السنة التالية والتي يمكن أن تؤدي إلى عدد متزايد من حالات التأخر في السداد في قطاع محدد، يتم تعديل معدلات التأخر في السداد التاريخية.

يعتبر التقييم الذي يتم إجراؤه لمدى الارتباط بين معدلات التأخر في السداد التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديراً جوهرياً. ويتأثر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية المتوقعة. إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام، وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التفديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

3 إيرادات عمولات

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
1,797,758	1,803,944
58,056	110,879
<u>1,855,814</u>	<u>1,914,823</u>

إيرادات عمولات من أسهم مدرجة
إيرادات عمولات من أسهم غير مدرجة وغيرها

4 ربح من بيع استثمار في شركة زميلة

خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم ببيع شركتها الزميلة لقاء مقابل بيع بمبلغ 1,600,000 دولار أمريكي (ما يعادل 491,878 دينار كويتي) ذات قيمة دفترية بمبلغ 57,328 دينار كويتي وحقت إجمالي ربح بمبلغ 434,590 دينار كويتي، بعد ربح تحويل العملات الأجنبية بمبلغ 40 دينار كويتي من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع عند البيع.

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

5 مصروفات عمومية وإدارية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
41,825	149,748	رسوم حكومية وقانونية
60,976	76,155	ضرائب ناتجة من شركة تابعة
107,955	173,131	مصروفات تكنولوجيا معلومات
7,418	9,910	مصروفات عمولات أسهم غير مدرجة
1,433	1,947	تكلفة تمويل لمطلوبات التأجير
90,310	273,087	مصروفات استشارات مهنية
26,144	10,797	مصروفات مكتبية
98,405	112,667	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 12)
12,014	10,831	رسوم بنكية
67,130	54,973	مصروفات أخرى
<u>513,610</u>	<u>873,246</u>	

6 تكاليف موظفين

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
573,559	554,053	رواتب ومخصصات
82,973	79,835	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومصروفات إجازات
222,510	246,074	تكاليف موظفين أخرى
<u>879,042</u>	<u>879,962</u>	

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، كما يلي:

2020	2021	
1,418,748	611,650	الربح الخاص بمساهمي المجموعة (دينار كويتي)
<u>127,414,700</u>	<u>127,414,700</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (أسهم)
<u>11.13</u>	<u>4.80</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

حيث إنه ليس هناك أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

8 ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أرض	مباني	أثاث وتراكيبات	أدوات ومعدات مكتبية	سيارات	المجموع
كما في 1 يناير 2021	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إضافات	-	-	-	21,290	-	21,290
فروق تحويل	(793)	(1,520)	(1,428)	(621)	(64)	(4,426)
كما في 31 ديسمبر 2021	319,993	613,162	581,252	344,154	25,706	1,884,267
الاستهلاك:	-	162,638	578,213	289,368	25,769	1,055,988
كما في 1 يناير 2021	-	12,228	844	14,039	-	27,111
المحمل للسنة	-	(367)	(1,424)	(621)	(64)	(2,476)
فروق تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2021	-	174,499	577,633	302,786	25,705	1,080,623
صافي القيمة الدفترية	319,993	438,663	3,619	41,368	1	803,644
كما في 31 ديسمبر 2021	319,993	438,663	3,619	41,368	1	803,644

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

8 ممتلكات ومعدات (تتمة)

التكلفة:	أرض دينار كويتي	مباني دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	أدوات ومعدات مكتبية دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
كما في 1 يناير 2020	320,575	614,277	582,299	314,236	25,753	1,857,140
إضافات	-	-	-	9,142	-	9,142
فروق تحويل أجنبية	211	405	381	107	17	1,121
كما في 31 ديسمبر 2020	320,786	614,682	582,680	323,485	25,770	1,867,403
الاستهلاك:						
كما في 1 يناير 2020	-	150,211	576,989	275,453	25,752	1,028,405
المحمل للسنة	-	12,446	844	13,806	-	27,096
فروق تحويل عملات أجنبية	-	(19)	380	109	17	487
كما في 31 ديسمبر 2020	-	162,638	578,213	289,368	25,769	1,055,988
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 ديسمبر 2020	320,786	452,044	4,467	34,117	1	811,415

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

9 موجودات غير ملموسة

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
113,645	113,648	التكلفة:
-	442,863	في 1 يناير
3	(11)	إضافات
		فروق تحويل عملات أجنبية
113,648	556,500	في 31 ديسمبر
		الإطفاء:
78,567	91,658	كما في 1 يناير
13,093	61,247	إطفاء السنة
(2)	8	فروق تحويل عملات أجنبية
91,658	152,913	كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية:
21,990	403,587	في 31 ديسمبر

10 عقارات استثمارية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
715,950	716,423	الرصيد الافتتاحي
-	(19,158)	التغير في القيمة العادلة
473	(1,827)	تعديل تحويل عملات أجنبية
716,423	695,438	كما في 31 ديسمبر

تم إجراء تقييمات للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من المقيمين المستقلين ذوي المؤهلات المهنية المعروفة ذات الصلة والخبرة الحديثة بموقع وفئة العقارات الاستثمارية الجاري تقييمها.

لأغراض التقييم، اختارت المجموعة التقييم الأقل من بين التقييمين طبقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال. وتم تحديد تقييم العقارات بناء على القيم السوقية المماثلة لعقارات مماثلة وتم تصنيفها ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة. وفي 31 ديسمبر 2021، تراوح متوسط سعر السوق للعقارات الاستثمارية (للمتر المربع) المستخدم من قبل المقيمين بين 195 دينار كويتي و640 دينار كويتي (2020: 215 دينار كويتي و685 دينار كويتي). وفي حالة الارتفاع/ الانخفاض بنسبة 5% في متوسط أسعار السوق (للمتر المربع)، فقد يؤدي ذلك إلى ارتفاع/ انخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية بمبلغ 34,772 دينار كويتي (2020: 35,821 دينار كويتي).

11 استثمارات في أوراق مالية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
325,675	322,327	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
6,886	12,861	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
332,561	335,188	

تم عرض الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة في الايضاح رقم 17.

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

12 مدينون وموجودات أخرى

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
9,136,862	8,917,337	مدينون
(2,402,956)	(2,295,640)	خسائر الائتمان المتوقعة
6,733,906	6,621,697	صافي المدينين
762,085	722,387	تأمينات وساطة
47,967	61,073	مصرفات مدفوعة مقدماً
8,510	36,932	إيرادات مستحقة
17,807	22,968	مدينو موظفين
-	523	مبلغ مستحق من طرف ذي علاقة (إيضاح رقم 16)
147,359	417,081	أرصدة مدينة أخرى
7,717,634	7,882,661	

تم الإفصاح عن تقادم الأرصدة المدينة و مخاطر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 19.1.

يعرض الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
2,295,640	2,445,805	كما في 1 يناير
112,667	98,405	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 5)
-	(251,646)	شطب
(5,351)	3,076	تعديل تحويل عملات أجنبية
2,402,956	2,295,640	كما في 31 ديسمبر

13 النقد والنقد المعادل

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
2,021,406	1,636,643	نقد وأرصدة لدى البنوك
991,613	716,759	أرصدة بنكية محتجزة
3,587,976	5,018,389	ودائع محددة الأجل
6,600,995	7,371,791	أرصدة لدى البنوك ونقد
(991,613)	(716,759)	ناقصاً: أرصدة بنكية محتجزة*
(1,087,976)	(1,518,389)	ناقصاً: ودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من 3 أشهر
4,521,406	5,136,643	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع

تمثل الأرصدة البنكية المحتجزة أرصدة محتجزة لدى البنوك في سياق الأعمال الطبيعي استناداً إلى متطلبات الجهات ذات الصلة.

إن الودائع محددة الأجل هي ودائع ذات فترة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يتراوح متوسط سعر الفائدة الفعلي على الودائع محددة الأجل بين 1.35% - 4.15% سنوياً (2020: 1.2% - 4.74% سنوياً).

14 حقوق الملكية

رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر للشركة الأم من 127,414,700 سهم (2020: 127,414,700 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً بالكامل.

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، فإنه يجب استقطاع ما لا يقل عن 10% من ربح السنة (قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وحصة الزكاة) إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز أن تقرر الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم إيقاف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو لدفع توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين هذا الحد بسبب عدم توفر احتياطات قابلة للتوزيع. إن أي مبالغ يتم اقتطاعها من هذا الاحتياطي يجب أن يعاد تحويلها عندما تكون الأرباح في السنوات القادمة كافية، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

توزيعات الأرباح الموصى بها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس لكل سهم بمبلغ 637,074 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتخضع التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

اعتماد توزيعات أرباح لسنة 2020

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 مايو 2021 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ووافقت على توزيع أرباح بقيمة 8 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2019: لا شيء دينار كويتي) بمبلغ 1,019,318 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: لا شيء دينار كويتي).

15 دائنون وأرصدة دائنة أخرى

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
201,597	201,597	توزيعات أرباح مستحقة
100,828	375,588	دائنون
181,156	191,604	دائنو موظفين
74,128	67,825	ضرائب الدخل مستحقة
14,894	26,529	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وزكاة مستحقة
16,103	-	تسوية تداول
107,992	61,243	مصرفات مستحقة
129,721	62,464	مخصص لقاء دعوى قضائية
<u>826,419</u>	<u>986,850</u>	

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات تلك المبرمة مع أطراف ذات علاقة، أي الشركة الأم الوسطى والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة الأم والشركات التي يسيطر عليها هؤلاء الأطراف أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم أو مجلس إدارتها.

فيما يلي المعاملات مع الشركة الأم الوسطى المدرجة في بيان الدخل المجموع:

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
23,683	23,873	استهلاك وإطفاء

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

16 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

2021 دينار كويتي	2020 دينار كويتي	
112,645	105,797	مزاي قصيرة الاجل للموظفين
48,558	42,788	مكافآت نهاية الخدمة
<u>161,203</u>	<u>148,585</u>	

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

الشركة الأم الكبرى دينار كويتي	الشركة الأم الوسطى دينار كويتي	2021 الإجمالي دينار كويتي	2020 الإجمالي دينار كويتي	
-	22,990	22,990	45,360	موجودات حق الاستخدام
-	-	-	523	مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة
-	23,625	23,625	45,773	مطلوبات التأجير

إن المبلغ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة لا يحمل فائدة ويستحق السداد/ القبض عند الطلب.

17 قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الملموس على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى 3: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير ملموس على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات معروضة في السوق.

2021	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أسهم غير مسعرة	-	-	322,327	322,327
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: أسهم مسعرة	12,861	-	-	12,861
2020	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أسهم غير مسعرة	-	-	325,675	325,675
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: أسهم مسعرة	6,886	-	-	6,886

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

17 قياس القيمة العادلة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات الجدول الهرمي للقيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية ضمن المستوى 3 والمسجلة بالقيمة العادلة.

2021	في 1 يناير 2021	خسائر غير محقة مسجلة	صافي المشتريات (المبيعات والتسويات)	في 31 ديسمبر 2021
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم غير مسعرة	325,675	(3,348)	-	322,327
----------------	---------	---------	---	---------

2020	في 1 يناير 2020	خسائر غير محقة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	صافي المشتريات (المبيعات والتسويات)	في 31 ديسمبر 2020
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم غير مسعرة	341,990	(6,604)	(9,711)	325,675
----------------	---------	---------	---------	---------

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الموجودات المالية:

يتم تقييم الأسهم غير المسعرة استناداً إلى القيمة الدفترية وطريقة مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية والمضاعفات باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات المستثمر فيها ويتم تعديلها لكي تعكس الخصم المرتبط بعدم إمكانية التسويق بنطاق يتراوح من 20% إلى 50%. ويمثل الخصم بما يعكس الافتقار إلى قابلية التسويق المبالغ التي حددت المجموعة أن المشاركين في السوق سوف يراعونها عند تسعير الاستثمارات.

إن التغير المحتمل بصورة معقولة في تاريخ البيانات المالية بنسبة 5% في معدل الخصم بما يعكس الافتقار إلى قابلية التسويق سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ 16,116 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 16,284 دينار كويتي).

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية المجمعة حيث إن معظم هذه الأدوات ذات استحقاقات قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى حركة السوق في معدلات الربح.

18 التزامات ومطلوبات محتملة

لدى المجموعة مطلوبات محتملة تتعلق ب خطاب ضمان ناتج ضمن سياق الأعمال الطبيعي وليس من المتوقع أن ينتج عنها التزامات مادية.

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة المجموعة لكن يتم إدارة هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر التشغيل.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية كاملة عن وضع منهج إدارة المخاطر الشامل والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر.

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب طرف مقابل في خسائر مالية للمجموعة بسبب عجزه عن الوفاء بالتزامه. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد والنفد المعادل وصندوق ضمان اشتراكات الوساطة والودائع محددة الأجل والمدنيين والموجودات الأخرى. ومع ذلك، لا تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر جوهرية لأن المجموعة تتعامل بصورة رئيسية مع عدد محدود من الشركات الأخرى ذات الجدارة الائتمانية وهي مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية للرصيد لدى البنك والودائع محددة الأجل والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدنيين والموجودات الأخرى كما هو مفصّل عنها في بيان المركز المالي المجموع.

يعرض الجدول التالي معلومات حول تعرض الأرصدة المدينة للمجموعة لمخاطر الائتمان باستخدام مصفوفة المخصصات:

31 ديسمبر 2021

الأرصدة المدينة

عدد أيام التأخر في السداد

أقل من 30 يوما دينار كويتي	90-30 يوما دينار كويتي	180-91 يوما دينار كويتي	أكثر من 180 يوما دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
173,559	5,552	8,372	8,949,379	9,136,862
161	56	419	2,402,320	2,402,956
0.1%	1%	5%	27%	26%

الإجمالي الكلي للقيمة الدفترية
المقدرة عند التعثر

خسائر الائتمان المقدرة

معدل خسائر الائتمان المتوقعة

31 ديسمبر 2020

الأرصدة المدينة

عدد أيام التأخر في السداد

أقل من 30 يوما دينار كويتي	90-30 يوما دينار كويتي	180-91 يوما دينار كويتي	أكثر من 180 يوما دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
1,036,641	107,924	299	7,772,473	8,917,337
9,176	1,079	4	2,285,381	2,295,640
1%	1%	1%	29%	26%

الإجمالي الكلي للقيمة الدفترية
المقدرة عند التعثر

خسائر الائتمان المقدرة

معدل خسائر الائتمان المتوقعة

تركز الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها.

تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير الملائمة للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات العملاء في قطاعات أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمان متى كان ذلك ملائماً. يتم ضمان كافة القروض بعد تقييم الجودة الائتمانية للعملاء ومراعاة مركز المحافظ الخاصة بهم وفي حالة القروض الهامشية سيتمثل الضمان في الأسهم المتداولة في سوق الأوراق المالية. تتم مراقبة كافة هذه الضمان من قبل الإدارات ذات الصلة.

الشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به أو تعزيزات ائتمانية وبعد الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب فئة الأصل المالي والمواقع الجغرافية وقطاعات الأعمال كما يلي:

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
7,784,656	7,661,157	مدينون وموجودات أخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة)
5,018,389	3,587,976	ودائع محددة الأجل
2,353,166	3,012,523	أرصدة لدى البنوك (باستثناء النقد في الصندوق)
<u>15,156,211</u>	<u>14,261,656</u>	

الإجمالي دينار كويتي	الأردن دينار كويتي	الكويت دينار كويتي	2021 قطاع الأعمال: بنوك ومؤسسات مالية أخرى
6,600,499	1,574,194	5,026,305	
7,669,667	7,426,049	243,618	
<u>14,270,166</u>	<u>9,000,243</u>	<u>5,269,923</u>	

الإجمالي دينار كويتي	الأردن دينار كويتي	الكويت دينار كويتي	2020 قطاع الأعمال: بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,371,555	1,744,124	5,627,431	
7,821,588	7,531,631	289,957	
<u>15,193,143</u>	<u>9,275,755</u>	<u>5,917,388</u>	

19.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو تدني التصنيف الائتماني الذي قد يؤدي إلى نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. تحد المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على وجود أرصدة بنكية كافية. يلخص الجدول التالي استحقاق المطلوبات للمجموعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2021	عند الطلب دينار كويتي	خلال 6 أشهر دينار كويتي	6 إلى 12 أشهر دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	361,801	311,654	152,964	-	826,419
مطلوبات التأجير	-	17,820	15,928	1,521	35,269
	<u>361,801</u>	<u>329,474</u>	<u>168,892</u>	<u>1,521</u>	<u>861,688</u>
2020	عند الطلب دينار كويتي	خلال 6 أشهر دينار كويتي	6 إلى 12 أشهر دينار كويتي	أكثر من سنة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	308,663	467,474	210,713	-	986,850
مطلوبات التأجير	-	17,820	17,820	36,534	72,174
	<u>308,663</u>	<u>485,294</u>	<u>228,533</u>	<u>36,534</u>	<u>1,059,024</u>

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل ما نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق بالاستثمارات الفردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على جميع الاستثمارات المتاجر بها في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته، وتقدير أعضاء مجلس الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل.

19.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدار مخاطر العملات الأجنبية على أساس الحدود التي يقرها مجلس إدارة الشركة الأم والتقييم المستمر لمراكز المجموعة القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهريّة من العملات الأجنبية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 حيث إن موجوداتها ومطلوباتها النقدية مدرجة بصورة رئيسية بعملتها الرئيسية ذات الصلة.

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. يتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الودائع محددة الأجل لدى المجموعة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل المجمع للتغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الفائدة، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2020		2021		مخاطر أسعار الفائدة
التأثير على نتائج السنة	الزيادة / (النقص) في سعر الفائدة	التأثير على نتائج السنة	الزيادة / (النقص) في سعر الفائدة	
دينار كويتي		دينار كويتي		
250,919	± 5%	179,399	± 5%	

لا يوجد أي تأثير على بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

19.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم. ويتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعرض الجدول التالي التأثير على بيان الدخل المجمع نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات السوق، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على بيان الدخل المجمع		بورصة الأردن
2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
275	514	
يتم تحديد الحساسية لمخاطر أسعار الاسهم وفقاً للافتراضات التالية:		
2020	2021	
%	%	
4%	4%	سوق الأردن المالية

19 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل أدوات الرقابة عن العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو رقابية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع مخاطر التشغيل ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدبر هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل المهام بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

20 إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو التأكد من قدرة المجموعة على مواصلة عملياتها على أساس مبدأ الاستمرارية وتقديم عائد كافي لمساهميها من خلال تحقيق أقصى استفادة من هيكل رأس المال.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر للموجودات الأساسية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الموجودات. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020.

يتكون رأس المال من بنود رأس المال والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 14,194,082 دينار كويتي (2020: 14,696,436 دينار كويتي).

21 تأثير كوفيد-19

إن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، الذي بدأ في الانتشار مع بداية سنة 2020 وشهد ارتفاعاً في عدد الحالات في معظم دول العالم، بما في ذلك دولة الكويت، قد أثرت سلباً على معظم الأعمال والأنشطة الاقتصادية بالإضافة إلى الانخفاض الحاد في أسعار النفط العالمية وهو ما من المتوقع أن يكون له تأثير كبير على النمو الاقتصادي. كما في 30 ديسمبر 2021، استمرت جائحة كوفيد-19 في إحداث أزمة بشرية وصحية غير مسبوقة، وأدت التدابير اللازمة لاحتواء الفيروس إلى حدوث كساد اقتصادي.

بالنظر إلى التقلبات المستمرة، يستمر عدم التيقن من حجم ومدة هذه التأثيرات التجارية والاقتصادية كما تعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن قياسها بدقة في الوقت الحالي. وتشمل هذه التطورات معدل انتقال فيروس كورونا، ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء، والحركة في أسعار المنتجات، والطلب، والتأثير الإجمالي لحركة الاقتصاد العالمي. وفقاً لذلك، لا يمكن تقييم التأثير الاقتصادي والتجاري على عمليات المجموعة بشكل موثوق به حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المجمعة. في هذا السياق، أخذت المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك أي تعديلات أو تغييرات في الأحكام والتقدير وإدارة المخاطر يجب أن تؤخذ في الاعتبار وأن يتم تسجيلها في البيانات المالية المجمعة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية حول المستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات والتي قد تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تتسبب في تعديلات جوهرية على البيانات المالية المجمعة:

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

لقد فرضت حالات عدم التيقن التي تسببت بها جائحة كوفيد-19 على المجموعة إعادة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية. حددت المجموعة القيمة العادلة للأسهم المسعرة وغير المسعرة وسندات الدين المسعرة والصناديق المدارة بناءً على أحدث معلومات السوق المتعلقة بالاستثمارات ذات الصلة وأدرجت التأثير في البيانات المالية المجمعة.

ممتلكات ومعدات وعقارات استثمارية واستثمار في شركات زميلة وموجودات غير ملموسة (الموجودات غير المالية)
كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات غير المالية لدى المجموعة ويتم تطوير المدخلات غير الملحوظة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة حول الافتراضات التي يتخذها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الموجودات في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة كما لا تزال المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

ومع استيضاح الوضع، ستراقب المجموعة باستمرار توقعات السوق كما ستستخدم الافتراضات ذات الصلة في عكس قيمة هذه الموجودات غير المالية عند حدوثها.

21 تأثير كوفيد-19 (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت تعمل على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حول المخاطر المستقبلية وأوجه عدم التأكد. تم إعداد التوقعات التي تغطي الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. قد يستمر تأثير جائحة كوفيد-19 في التطور، ولكن في الوقت الحالي، تُظهر التوقعات أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في الوجود التشغيلي وأن موقفها من مواصلة عملها على أساس مبدأ الاستمرارية لم يشهد إلى حد كبير أي تأثير أو تغيير منذ 31 ديسمبر 2020. نتيجة لذلك، تم إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل مناسب على أساس مبدأ الاستمرارية.