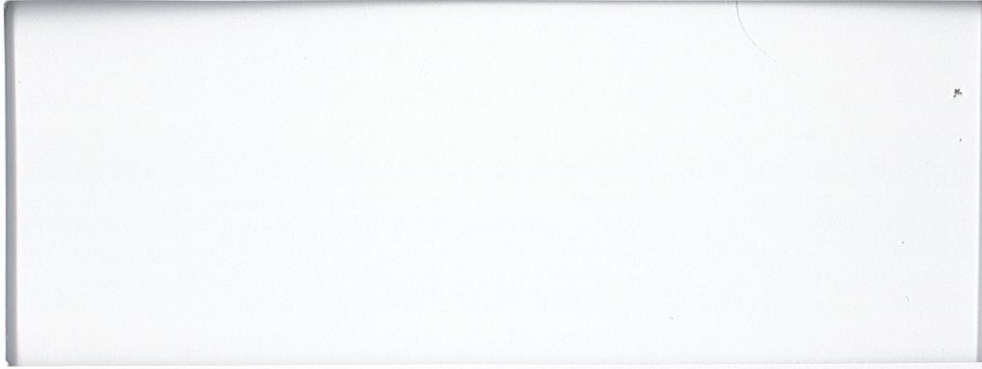


نسخة وزارة التجارة الصناعة  
MOCI COPY



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

البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2022

**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 2022 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 2022 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 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 تأكد 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 تأكد 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 وتتحمل 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) (تتمة)

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. وأننا 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 ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 2022 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

16 مارس 2023

الكويت

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

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي | إيضاحات |                                                                        |
|---------------------|---------------------|---------|------------------------------------------------------------------------|
|                     |                     |         | الإيرادات                                                              |
| 1,914,823           | 2,003,334           | 3       | إيرادات عمولات                                                         |
| 46,265              | 47,054              |         | إيرادات توزيعات أرباح                                                  |
| 525,897             | 575,998             |         | إيرادات فوائد                                                          |
| (19,158)            | -                   | 9       | التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية                             |
|                     |                     |         | أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح |
| 5,975               | 546                 |         | أو الخسائر                                                             |
| 54,176              | 58,017              |         | إيرادات تأجير                                                          |
| 4,076               | 5,890               |         | إيرادات أخرى                                                           |
| <u>2,532,054</u>    | <u>2,690,839</u>    |         |                                                                        |
|                     |                     |         | المصروفات                                                              |
| (873,246)           | (890,194)           | 4       | مصروفات عمومية وإدارية                                                 |
| (879,962)           | (886,638)           | 5       | تكاليف موظفين                                                          |
| (122,366)           | (196,450)           |         | استهلاك وإطفاء                                                         |
| <u>(1,875,574)</u>  | <u>(1,973,282)</u>  |         |                                                                        |
|                     |                     |         | ربح السنة قبل الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء     |
| 656,480             | 717,557             |         | مجلس الإدارة                                                           |
| (8,922)             | (8,740)             |         | زكاة                                                                   |
| (5,908)             | (6,458)             |         | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي                                         |
| (30,000)            | (30,000)            |         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                              |
| <u>611,650</u>      | <u>672,359</u>      |         | ربح السنة                                                              |
| <u>4.80</u>         | <u>5.28</u>         | 6       | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)                                    |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                                                                                   |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 611,650             | 672,359             | ربح السنة                                                                                         |
|                     |                     | إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:                                                                       |
|                     |                     | بنود إيرادات (خسائر) شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة: |
| (25,690)            | 125,005             | فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية                                              |
| (25,690)            | 125,005             |                                                                                                   |
|                     |                     | بنود إيرادات (خسائر) شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:        |
| (3,348)             | 793                 | التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى    |
| (3,348)             | 793                 |                                                                                                   |
| (29,038)            | 125,798             | إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة                                                                  |
| 582,612             | 798,157             | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة                                                                    |

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

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2022

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي | إيضاحات | الموجودات                                                            |
|---------------------|---------------------|---------|----------------------------------------------------------------------|
|                     |                     |         | موجودات غير متداولة                                                  |
| 803,644             | 827,922             | 7       | ممتلكات ومعدات                                                       |
| 403,587             | 317,263             | 8       | موجودات غير ملموسة                                                   |
| 33,656              | 115,293             |         | موجودات حق الاستخدام                                                 |
| 695,438             | 703,925             | 9       | عقارات استثمارية                                                     |
| 322,327             | 323,120             | 10      | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| <u>2,258,652</u>    | <u>2,287,523</u>    |         |                                                                      |
|                     |                     |         | موجودات متداولة                                                      |
| 7,717,634           | 7,236,102           | 11      | مدينون وموجودات أخرى                                                 |
| 12,861              | 13,184              | 10      | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر       |
| 6,600,995           | 7,278,720           | 12      | النقد والأرصدة لدى البنوك                                            |
| <u>14,331,490</u>   | <u>14,528,006</u>   |         |                                                                      |
| <u>16,590,142</u>   | <u>16,815,529</u>   |         | مجموع الموجودات                                                      |
|                     |                     |         | حقوق الملكية والمطلوبات                                              |
|                     |                     |         | حقوق الملكية                                                         |
| 12,741,470          | 12,741,470          | 13      | رأس المال                                                            |
| 1,364,437           | 1,436,193           | 13      | احتياطي إجباري                                                       |
| (17,516)            | (16,723)            |         | التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة                                 |
| (14,237)            | 110,768             |         | احتياطي تحويل عملات أجنبية                                           |
| 1,484,365           | 1,447,894           |         | أرباح مرحلة                                                          |
| <u>15,558,519</u>   | <u>15,719,602</u>   |         | مجموع حقوق الملكية                                                   |
|                     |                     |         | مطلوبات غير متداولة                                                  |
| 170,618             | 206,282             |         | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                         |
| 1,517               | 76,172              |         | مطلوبات تأجير                                                        |
| <u>172,135</u>      | <u>282,454</u>      |         |                                                                      |
|                     |                     |         | مطلوبات متداولة                                                      |
| 826,419             | 770,942             | 14      | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                             |
| 33,069              | 42,531              |         | مطلوبات تأجير                                                        |
| <u>859,488</u>      | <u>813,473</u>      |         |                                                                      |
| <u>1,031,623</u>    | <u>1,095,927</u>    |         | إجمالي المطلوبات                                                     |
| <u>16,590,142</u>   | <u>16,815,529</u>   |         | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات                                        |

بدر عبد الله السميث  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

|                                          | كما في 1 يناير 2022 | ربح السنة | إيرادات شاملة أخرى للسنة | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة | توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 13) | استقطاع إلى الاحتياطي | كما في 31 ديسمبر 2022 |
|------------------------------------------|---------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| رأس المال                                | 12,741,470          | -         | -                        | -                              | -                               | -                     | 12,741,470            |
| دينار كويتي                              |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| احتياطي                                  | 1,364,437           | -         | -                        | -                              | -                               | -                     | 1,364,437             |
| إجمالي                                   | 14,105,907          | -         | -                        | -                              | -                               | -                     | 14,105,907            |
| التغيرات المترتبة في القيمة العادلة      | (17,516)            | 793       | -                        | 793                            | -                               | -                     | (16,723)              |
| دينار كويتي                              |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| احتياطي تحويل                            | (14,237)            | -         | 125,005                  | 125,005                        | -                               | -                     | 110,768               |
| عصلات / أجنبية                           |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| أرباح مرحلة                              | 1,484,365           | 672,359   | -                        | 672,359                        | (637,074)                       | (71,756)              | 1,447,894             |
| دينار كويتي                              |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| المجموع                                  | 15,558,519          | 672,359   | 125,798                  | 798,157                        | (637,074)                       | -                     | 15,719,602            |
| دينار كويتي                              |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| ربح السنة                                |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| خسائر شاملة أخرى للسنة                   |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| إجمالي الخسائر (الإيرادات) الشاملة للسنة |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| توزيعات أرباح مسددة (إيضاح 13)           |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| إقطاع إلى الاحتياطي                      |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |
| كما في 31 ديسمبر 2021                    |                     |           |                          |                                |                                 |                       |                       |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 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 2022

| 2021        | 2022        | إيضاحات |                                                                                |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |         |                                                                                |
|             |             |         | <b>أنشطة التشغيل</b>                                                           |
| 611,650     | 672,359     |         | ربح السنة                                                                      |
|             |             |         | تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:                              |
| (46,265)    | (47,054)    |         | إيرادات توزيعات أرباح                                                          |
| 122,366     | 196,450     |         | استهلاك وإطفاء                                                                 |
| 30,690      | 35,664      |         | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                              |
| (525,897)   | (575,998)   |         | إيرادات فوائد                                                                  |
| (5,975)     | (546)       |         | ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 1,947       | 2,754       |         | تكلفة تمويل لمطلوبات التأجير                                                   |
| 112,667     | 162,457     | 11      | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                                   |
| 19,158      | -           | 9       | التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية                                   |
| 320,341     | 446,086     |         | التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:                                          |
| 51,837      | 319,075     |         | مدينون وموجودات أخرى                                                           |
| (160,431)   | (55,477)    |         | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                                       |
| 523         | -           |         | مبلغ مستحق من / إلى طرف ذي علاقة                                               |
| 212,270     | 709,684     |         | التدفقات النقدية الناتجة من العمليات                                           |
| (14,222)    | -           |         | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة                                            |
| 198,048     | 709,684     |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                                 |
|             |             |         | <b>أنشطة الاستثمار</b>                                                         |
| 430,413     | 634,518     |         | صافي الحركة في ودائع محددة الأجل                                               |
| -           | 381         |         | صافي الحركة في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  |
| 525,897     | 575,998     |         | إيرادات فوائد مستلمة                                                           |
| 46,265      | 47,054      |         | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة                                                   |
| (21,290)    | (44,640)    | 7       | شراء ممتلكات ومعدات                                                            |
| (442,863)   | (37,815)    | 8       | شراء موجودات غير ملموسة                                                        |
| (274,854)   | (155,348)   | 12      | الحركة في أرصدة بنكية محتجزة                                                   |
| 263,568     | 1,020,148   |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار                               |
|             |             |         | <b>أنشطة التمويل</b>                                                           |
| (1,019,318) | (637,074)   |         | سداد توزيعات أرباح                                                             |
| (35,641)    | (41,125)    |         | سداد مطلوبات التأجير                                                           |
| (1,054,959) | (678,199)   |         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل                               |
| (593,343)   | 1,051,633   |         | صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل                                   |
| (21,894)    | 105,262     |         | فروق تحويل عملات أجنبية                                                        |
| 5,136,643   | 4,521,406   |         | النقد والنقد المعادل في 1 يناير                                                |
| 4,521,406   | 5,678,301   | 12      | النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر                                              |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 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. 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 2022 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الأم الصادر بتاريخ 14 مارس 2023. 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.

## 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

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.

## 2.2 أساس التجميع (تتمة)

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 والبنود الأخرى لحقوق الملكية بينما يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. ويتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

| اسم الشركة التابعة                                | حصة الملكية<br>31 ديسمبر<br>2022 | حصة الملكية<br>31 ديسمبر<br>2021 | الأنشطة الرئيسية      | بلد التأسيس |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------|
| 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 2022. تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام 2022، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت، ولكن لم تسر بعد.

**الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16**  
يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات، أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة أثناء الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تتعرف المنشأة بالمتحصلات من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات الشخصية والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والمعدات التي تم إنتاجها للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

## 2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات 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.

## 2.4 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8- تعريف التقديرات المحاسبية**  
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 والتغييرات 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 المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتسري على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات 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.

إن المعايير الأخرى الجديدة أو المعدلة التي صدرت، ولكن لم تسر بعد، ليست ذات صلة بالمجموعة وليس لها تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### (أ) النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل والأرصدة لدى البنوك والودائع 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 جوهرية 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 المجمع أو في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع 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) 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 مجتمعة 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.

2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الأدوات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس (تتمة)

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 المبني 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 المبني 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.

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 المبني، 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 أبداً 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.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ب) الأدوات المالية (تتمة)

#### (2) التصنيف والقياس (تتمة)

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 وقياسها 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.

### (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.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ب) الأدوات المالية (تتمة)

#### 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 التزاما 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 يتم 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 بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر 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، ويدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

### ج) مقاصة الأدوات المالية

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

### 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 تتوفر 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 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 جوهرياً بالنسبة للقيمة العادلة ككل.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (د) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 وفئة 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%-25% | أثاث وتركيبات       |
| 15%-25% | أدوات ومعدات مكتبية |
| 25%     | سيارات              |

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 المتعلقة بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل المجموع كمصروفات عند تكبدها.

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

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ز) موجودات غير ملموسة (تتمة)

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 بموجبها 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.

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 المجمع.

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 المجمع 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.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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.

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 استرداده 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 استدلائي) 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.

## 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (م) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

#### 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 الإجمالي والخسائر المتراكمة 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 2022.

#### (س) الزكاة

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

#### (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.

## 2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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 تأجيره أو ارتفاع رأس المال أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

#### التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل جوهرى على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند تقديرات 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 للبنود 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 التقديرات 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 التقديرات 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 التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

3 إيرادات عمولات

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                         |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------------|
| 1,803,944           | 1,939,471           | إيرادات عمولات من أسهم مدرجة            |
| 110,879             | 63,863              | إيرادات عمولات من أسهم غير مدرجة وغيرها |
| <u>1,914,823</u>    | <u>2,003,334</u>    |                                         |

4 مصروفات عمومية وإدارية

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                    |
|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| 149,748             | 70,308              | رسوم حكومية وقانونية               |
| 76,155              | -                   | ضرائب ناتجة من شركة تابعة          |
| 173,131             | 98,452              | مصروفات تكنولوجيا معلومات          |
| 9,910               | 3,432               | مصروفات عمولات أسهم غير مدرجة      |
| 1,947               | 2,754               | تكلفة تمويل لمطلوبات التأجير       |
| 273,087             | 410,494             | مصروفات استشارات مهنية             |
| 10,797              | 12,794              | مصروفات مكتبية                     |
| 112,667             | 162,457             | خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 11) |
| 10,831              | 11,680              | رسوم بنكية                         |
| 54,973              | 117,823             | مصروفات أخرى                       |
| <u>873,246</u>      | <u>890,194</u>      |                                    |

5 تكاليف موظفين

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                              |
|---------------------|---------------------|----------------------------------------------|
| 554,053             | 548,486             | رواتب ومخصصات                                |
| 79,835              | 82,293              | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومصروفات إجازات |
| 246,074             | 255,859             | تكاليف موظفين أخرى                           |
| <u>879,962</u>      | <u>886,638</u>      |                                              |

6 ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

| 2021               | 2022               |                                                      |
|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------|
| 611,650            | 672,359            | 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>4.80</u>        | <u>5.28</u>        | ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)                  |

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

7 ممتلكات ومعدات

التكلفة:

كما في 1 يناير 2022  
إضافات  
فروق تحويل أجنبية

كما في 31 ديسمبر 2022

الاستهلاك:

كما في 1 يناير 2022  
المحمل للسنة  
فروق تحويل عملات أجنبية

كما في 31 ديسمبر 2022

صافي القيمة الدفترية  
كما في 31 ديسمبر 2022

| المجموع<br>دينار كويتي | سيارات<br>دينار كويتي | أثاث<br>ومعدات مكتبية<br>دينار كويتي | أثاث<br>وتركيبات<br>دينار كويتي | مباني<br>دينار كويتي | أرض<br>دينار كويتي |
|------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| 1,884,267              | 25,706                | 344,154                              | 581,252                         | 613,162              | 319,993            |
| 44,640                 | -                     | 23,800                               | 20,840                          | -                    | -                  |
| 22,516                 | 314                   | 3,202                                | 7,611                           | 7,484                | 3,905              |
| <u>1,951,423</u>       | <u>26,020</u>         | <u>371,156</u>                       | <u>609,703</u>                  | <u>620,646</u>       | <u>323,898</u>     |
| 1,080,623              | 25,705                | 302,786                              | 577,633                         | 174,499              | -                  |
| 30,418                 | -                     | 16,570                               | 1,425                           | 12,423               | -                  |
| 12,460                 | 314                   | 2,443                                | 7,594                           | 2,109                | -                  |
| <u>1,123,501</u>       | <u>26,019</u>         | <u>321,799</u>                       | <u>586,652</u>                  | <u>189,031</u>       | <u>-</u>           |
| 827,922                | 1                     | 49,357                               | 23,051                          | 431,615              | 323,898            |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

7 ممتلكات ومعدات (تقمة)

| المجموع<br>دينار كويتي | سيارات<br>دينار كويتي | أثاث<br>ومعدات مكتبية<br>دينار كويتي | أثاث<br>وتركيبات<br>دينار كويتي | مبنى<br>دينار كويتي | أرض<br>دينار كويتي |                         |
|------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|
| 1,867,403              | 25,770                | 323,485                              | 582,680                         | 614,682             | 320,786            | التكلفة                 |
| 21,290                 | -                     | 21,290                               | -                               | -                   | -                  | كما في 1 يناير 2021     |
| (4,426)                | (64)                  | (621)                                | (1,428)                         | (1,520)             | (793)              | إضافات                  |
| 1,884,267              | 25,706                | 344,154                              | 581,252                         | 613,162             | 319,993            | فروق تحويل عملات أجنبية |
| 1,055,988              | 25,769                | 289,368                              | 578,213                         | 162,638             | -                  | كما في 31 ديسمبر 2021   |
| 27,111                 | -                     | 14,039                               | 844                             | 12,228              | -                  | الاستهلاك:              |
| (2,476)                | (64)                  | (621)                                | (1,424)                         | (367)               | -                  | كما في 1 يناير 2021     |
| 1,080,623              | 25,705                | 302,786                              | 577,633                         | 174,499             | -                  | المحصل للسنة            |
| 803,644                | 1                     | 41,368                               | 3,619                           | 438,663             | 319,993            | فروق تحويل عملات أجنبية |
|                        |                       |                                      |                                 |                     |                    | كما في 31 ديسمبر 2021   |
|                        |                       |                                      |                                 |                     |                    | صافي القيمة الدفترية    |
|                        |                       |                                      |                                 |                     |                    | كما في 31 ديسمبر 2021   |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

8 موجودات غير ملموسة

| 2021        | 2022        |                         |
|-------------|-------------|-------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                         |
|             |             | التكلفة:                |
| 113,648     | 556,500     | في 1 يناير              |
| 442,863     | 37,815      | إضافات                  |
| (11)        | 1,173       | فروق تحويل عملات أجنبية |
| 556,500     | 595,488     | في 31 ديسمبر            |
|             |             | الإطفاء:                |
| 91,658      | 152,913     | كما في 1 يناير          |
| 61,247      | 125,181     | الإطفاء للسنة           |
| 8           | 131         | فروق تحويل عملات أجنبية |
| 152,913     | 278,225     | كما في 31 ديسمبر        |
| 403,587     | 317,263     | صافي القيمة الدفترية:   |
|             |             | في 31 ديسمبر            |

9 عقارات استثمارية

| 2021        | 2022        |                          |
|-------------|-------------|--------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                          |
| 716,423     | 695,438     | الرصيد الافتتاحي         |
| (19,158)    | -           | التغير في القيمة العادلة |
| (1,827)     | 8,487       | تعديل تحويل عملات أجنبية |
| 695,438     | 703,925     | 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 2022، تراوح متوسط سعر السوق للعقارات الاستثمارية (للمتر المربع) المستخدم من قبل المقيمين بين 173 دينار كويتي و690 دينار كويتي (2021: 195 دينار كويتي و640 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 35,196 دينار كويتي (2021: 34,772 دينار كويتي).

10 استثمارات في أوراق مالية

| 2021        | 2022        |                                                                      |
|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                                                      |
| 322,327     | 323,120     | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 12,861      | 13,184      | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر       |
| 335,188     | 336,304     |                                                                      |

تم عرض الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة في الايضاح رقم 16.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

11 مدينون وموجودات أخرى

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                         |
|---------------------|---------------------|-------------------------|
| 9,136,862           | 8,812,432           | مدينون                  |
| (2,402,956)         | (2,592,114)         | خسائر الائتمان المتوقعة |
| 6,733,906           | 6,220,318           | صافي المدينين           |
| 762,085             | 762,965             | تأمينات وساطة           |
| 47,967              | 67,290              | مصرفات مدفوعة مقدماً    |
| 8,510               | 29,716              | إيرادات مستحقة          |
| 17,807              | 15,622              | مدينو موظفين            |
| 147,359             | 140,191             | أرصدة مدينة أخرى        |
| 7,717,634           | 7,236,102           |                         |

تم الإفصاح عن تقادم الأرصدة المدينة و مخاطر الائتمان المتوقعة في الايضاح 18.1.

يعرض الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                             |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------------|
| 2,295,640           | 2,402,956           | كما في 1 يناير                              |
| 112,667             | 162,457             | صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 4) |
| -                   | (2,496)             | شطب                                         |
| (5,351)             | 29,197              | تعديل تحويل عملات أجنبية                    |
| 2,402,956           | 2,592,114           | كما في 31 ديسمبر                            |

12 النقد والأرصدة لدى البنوك

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                                                    |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 2,021,406           | 1,779,352           | نقد وأرصدة لدى البنوك                                              |
| 991,613             | 1,146,961           | أرصدة بنكية محتجزة                                                 |
| 3,587,976           | 4,352,407           | ودائع محددة الأجل                                                  |
| 6,600,995           | 7,278,720           | أرصدة لدى البنوك ونقد                                              |
| (991,613)           | (1,146,961)         | ناقصاً: أرصدة بنكية محتجزة*                                        |
| (1,087,976)         | (453,458)           | ناقصاً: ودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من 3 أشهر ** |
| 4,521,406           | 5,678,301           | 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 1.60% - 5.50% سنوياً (2021: 1.35% - 4.15% سنوياً).

### 13 حقوق الملكية

#### رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر للشركة الأم من 127,414,700 سهم (2021: 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 8 فلس لكل سهم بمبلغ 1,019,318 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتخضع التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

#### اعتماد توزيعات أرباح لسنة 2021

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 مايو 2022 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ووافقت على توزيع أرباح بقيمة 5 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2020: 8 فلس دينار كويتي) بمبلغ 637,074 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 1,019,318 دينار كويتي).

### 14 دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| 2021        | 2022        |                                             |
|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                                             |
| 201,597     | 200,847     | توزيعات أرباح مستحقة                        |
| 100,828     | 194,321     | دائنون                                      |
| 181,156     | 186,626     | دائنو موظفين                                |
| 74,128      | 56,557      | ضرائب الدخل مستحقة                          |
| 14,894      | 15,416      | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وزكاة مستحقة |
| 16,103      | 33,824      | تسوية تداول                                 |
| 107,992     | 82,445      | مصروفات مستحقة                              |
| 129,721     | 906         | مخصص لقاء دعوى قضائية                       |
| 826,419     | 770,942     |                                             |

### 15 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        | 2022        |                |
|-------------|-------------|----------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |                |
| 23,683      | 29,036      | استهلاك وإطفاء |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022

15 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                           |
|---------------------|---------------------|---------------------------|
| 112,645             | 76,497              | مزاي قصيرة الاجل للموظفين |
| 48,558              | 54,327              | مكافآت نهاية الخدمة       |
| <u>161,203</u>      | <u>130,824</u>      |                           |

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

| 2021<br>الإجمالي<br>دينار كويتي | 2022<br>الإجمالي<br>دينار كويتي | الشركة<br>الأم الوسطى<br>دينار كويتي |                      |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| 22,990                          | 83,128                          | 83,128                               | موجودات حق الاستخدام |
| 23,625                          | 86,237                          | 86,237                               | مطلوبات التأجير      |

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

16 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.

| 2022                                                                                | المستوى 1<br>دينار كويتي | المستوى 2<br>دينار كويتي | المستوى 3<br>دينار كويتي | المجموع<br>دينار كويتي |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أسهم غير مسعرة | -                        | -                        | 323,120                  | 323,120                |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: أسهم مسعرة          | 13,184                   | -                        | -                        | 13,184                 |
| 2021                                                                                | المستوى 1<br>دينار كويتي | المستوى 2<br>دينار كويتي | المستوى 3<br>دينار كويتي | المجموع<br>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                 |

16 قياس القيمة العادلة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 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.

| 2022        | في 1 يناير 2022 | أرباح غير محققة مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى | صافي المشتريات (المبيعات والتسويات) | في 31 ديسمبر 2022 |
|-------------|-----------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي     | دينار كويتي                                        | دينار كويتي                         | دينار كويتي       |
| 322,327     | 793             | 323,120                                            | -                                   | -                 |

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم غير مسعرة

| 2021        | في 1 يناير 2021 | خسائر غير محققة مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى | صافي المشتريات (المبيعات والتسويات) | في 31 ديسمبر 2021 |
|-------------|-----------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي     | دينار كويتي                                       | دينار كويتي                         | دينار كويتي       |
| 325,675     | (3,348)         | 322,327                                           | -                                   | -                 |

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم غير مسعرة

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 16,156 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 16,116 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.

17 التزامات ومطلوبات محتملة

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

18 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.

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.1 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 والمدينين 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 للتعرض لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية للرصيد لدى البنك والودائع محددة الأجل والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدينين 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:

| الأرصدة المدينة           |             |              |                   |             | 31 ديسمبر 2022                                    |
|---------------------------|-------------|--------------|-------------------|-------------|---------------------------------------------------|
| عدد أيام التأخر في السداد |             |              |                   |             |                                                   |
| أقل من 30 يوماً           | 30-90 يوماً | 91-180 يوماً | أكثر من 180 يوماً | المجموع     |                                                   |
| دينار كويتي               | دينار كويتي | دينار كويتي  | دينار كويتي       | دينار كويتي |                                                   |
| 103,988                   | 25,687      | 40,099       | 8,642,658         | 8,812,432   | الإجمالي الكلي للقيمة الدفترية المقدرة عند التعثر |
| 29                        | 257         | 401          | 2,591,427         | 2,592,114   | خسائر الائتمان المقدرة                            |
| 0.03%                     | 1%          | 1%           | 30%               | 29%         | معدل خسائر الائتمان المتوقعة                      |
| الأرصدة المدينة           |             |              |                   |             | 31 ديسمبر 2021                                    |
| عدد أيام التأخر في السداد |             |              |                   |             |                                                   |
| أقل من 30 يوماً           | 30-90 يوماً | 91-180 يوماً | أكثر من 180 يوماً | المجموع     |                                                   |
| دينار كويتي               | دينار كويتي | دينار كويتي  | دينار كويتي       | دينار كويتي |                                                   |
| 173,559                   | 5,552       | 8,372        | 8,949,379         | 9,136,862   | الإجمالي الكلي للقيمة الدفترية المقدرة عند التعثر |
| 161                       | 56          | 419          | 2,402,320         | 2,402,956   | خسائر الائتمان المقدرة                            |
| 0.1%                      | 1%          | 5%           | 27%               | 26%         | معدل خسائر الائتمان المتوقعة                      |

تركز الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التراكبات 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 بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها.

تشير التراكبات 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 التراكبات 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 2022

## 18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 18.1 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:

| 2021<br>دينار كويتي | 2022<br>دينار كويتي |                                                                       |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 7,661,157           | 7,139,096           | مدينون وموجودات أخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة) |
| 3,587,976           | 4,352,407           | ودائع محددة الأجل                                                     |
| 3,012,523           | 2,925,731           | أرصدة لدى البنوك (باستثناء النقد في الصندوق)                          |
| 14,261,656          | 14,417,234          |                                                                       |

| الإجمالي<br>دينار كويتي | الأردن<br>دينار كويتي | الكويت<br>دينار كويتي | 2022<br>قطاع الأعمال:<br>بنوك ومؤسسات مالية<br>أخرى |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|
| 7,278,138               | 1,918,270             | 5,359,868             |                                                     |
| 7,139,096               | 6,972,335             | 166,761               |                                                     |
| 14,417,234              | 8,890,605             | 5,526,629             |                                                     |

| الإجمالي<br>دينار كويتي | الأردن<br>دينار كويتي | الكويت<br>دينار كويتي | 2021<br>قطاع الأعمال:<br>بنوك ومؤسسات مالية<br>أخرى |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|
| 6,600,499               | 1,574,194             | 5,026,305             |                                                     |
| 7,669,667               | 7,419,292             | 241,865               |                                                     |
| 14,261,656              | 8,993,486             | 5,268,170             |                                                     |

### 18.2 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 نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. تحد المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على وجود أرصدة بنكية كافية. يلخص الجدول التالي استحقاق المطبوبات للمجموعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

| 2022                                        | عند الطلب<br>دينار كويتي | خلال 6 أشهر<br>دينار كويتي | 6 إلى 12 أشهر<br>دينار كويتي | أكثر من سنة<br>دينار كويتي | الإجمالي<br>دينار كويتي |
|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى<br>مطلوبات التأجير | 234,673                  | 422,887                    | 113,382                      | -                          | 770,942                 |
|                                             | -                        | 23,940                     | 23,937                       | 79,869                     | 127,746                 |
|                                             | 234,673                  | 446,827                    | 137,319                      | 79,869                     | 898,688                 |
| 2021                                        | عند الطلب<br>دينار كويتي | خلال 6 أشهر<br>دينار كويتي | 6 إلى 12 أشهر<br>دينار كويتي | أكثر من سنة<br>دينار كويتي | الإجمالي<br>دينار كويتي |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى<br>مطلوبات التأجير | 361,801                  | 311,654                    | 152,964                      | -                          | 826,419                 |
|                                             | -                        | 17,820                     | 15,928                       | 1,521                      | 35,269                  |
|                                             | 361,801                  | 329,474                    | 168,892                      | 1,521                      | 861,688                 |

## 18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### 18.3 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.

#### 18.3.1 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 2022 و 31 ديسمبر 2021 حيث إن موجوداتها ومطلوباتها النقدية مدرجة بصورة رئيسية بعملتها الرئيسية ذات الصلة.

#### 18.3.2 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:

| 2021                                   |                                           | 2022                                   |                                           | مخاطر أسعار الفائدة |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| الزيادة /<br>(النقص) في<br>سعر الفائدة | التأثير على نتائج<br>السنة<br>دينار كويتي | الزيادة /<br>(النقص) في<br>سعر الفائدة | التأثير على نتائج<br>السنة<br>دينار كويتي |                     |
| ± 5%                                   | 179,399                                   | ± 5%                                   | 217,620                                   |                     |

لا يوجد أي تأثير على بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

#### 18.3.3 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 |             |
|-------------------------------|-------------|
| 2021                          | 2022        |
| دينار كويتي                   | دينار كويتي |
| 514                           | 527         |

بورصة الأردن

يتم تحديد الحساسية لمخاطر أسعار الاسهم وفقاً للافتراضات التالية:

| 2021 | 2022 |
|------|------|
| %    | %    |
| 4%   | 4%   |

سوق الأردن المالية

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.4 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 تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل المهام بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

19 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية من إدارة رأسمال المجموعة هي ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا واحتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمالية قوية وجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة قاعدة رأسمالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام العديد من الإجراءات منها القواعد والمعدلات التي وضعتها هيئة أسواق المال عند الإشراف على المجموعة. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات الخاصة بإدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و2021.

يتكون رأس المال من بنود رأس المال والتغيرات المتركمة في القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 14,283,409 دينار كويتي (2021: 14,194,082 دينار كويتي).

وكما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تمثل المجموعة للحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال الرقابي المطلوب للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021 طبقاً لأحكام الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 والتعديلات اللاحقة لها.