

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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023



هاتف : 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر



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 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات 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 2023 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 تعتزم 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.

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

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.

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 ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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)
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 جوهرية في الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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 وللنظام الأساسي للشركة الأم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

24 مارس 2024
الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023		
دينار كويتي	دينار كويتي	ايضاحات	
			الإيرادات
2,003,334	1,846,524	3	إيرادات عمولات
47,054	23,601		إيرادات توزيعات أرباح
575,998	638,888		إيرادات فوائد
-	8,676	9	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
			(خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
546	(7,403)		الأرباح أو الخسائر
58,017	58,135		إيرادات تأجير
5,890	3,353		إيرادات أخرى
2,690,839	2,571,774		
			المصروفات
(890,194)	(1,084,872)	4	مصروفات عمومية وإدارية
(886,638)	(876,029)	5	تكاليف موظفين
(196,450)	(209,900)		استهلاك وإطفاء
(1,973,282)	(2,170,801)		
			ربح السنة قبل الزكاة وحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
717,557	400,973		ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(8,740)	(9,383)		الزكاة
(6,458)	(3,609)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(30,000)	(22,500)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
672,359	365,481		ربح السنة
5.28	2.87	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 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
672,359	365,481	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود إيرادات شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:
125,005	12,297	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
125,005	12,297	
		بنود إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في سنوات لاحقة:
		التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
793	14,474	
793	14,474	
125,798	26,771	إيرادات شاملة أخرى للسنة
798,157	392,252	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

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 المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
			موجودات غير متداولة
827,922	801,538	7	ممتلكات ومعدات
317,263	199,141	8	موجودات غير ملموسة
115,293	63,142		أصل حق الاستخدام
703,925	713,523	9	عقارات استثمارية
323,120	337,594	10	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,287,523	2,114,938		
			موجودات متداولة
7,236,102	7,167,507	11	مدينون وموجودات أخرى
13,184	5,810	10	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,278,720	6,682,205	12	نقد وأرصدة لدى البنوك
14,528,006	13,855,522		
16,815,529	15,970,460		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,741,470	12,741,470	13	رأس المال
1,436,193	1,476,290	13	احتياطي إجباري
(16,723)	(2,249)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
110,768	123,065		احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,447,894	753,960		أرباح مرحلة
15,719,602	15,092,536		إجمالي حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
206,282	249,976		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
76,172	31,307		مطلوبات تأجير
282,454	281,283		
			مطلوبات متداولة
42,531	44,865		مطلوبات تأجير
770,942	551,776	14	دائنون ومطلوبات أخرى
813,473	596,641		
1,095,927	877,924		إجمالي المطلوبات
16,815,529	15,970,460		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


بدر عبد الله السميرط
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) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
15,719,602	1,447,894	110,768	(16,723)	1,436,193	12,741,470
365,481	365,481	-	-	-	-
26,771	-	12,297	14,474	-	-
392,252	365,481	12,297	14,474	-	-
(1,019,318)	(1,019,318)	-	-	-	-
-	(40,097)	-	-	40,097	-
15,092,536	753,960	123,065	(2,249)	1,476,290	12,741,470
الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
15,558,519	1,484,365	(14,237)	(17,516)	1,364,437	12,741,470
672,359	672,359	-	-	-	-
125,798	-	125,005	793	-	-
798,157	672,359	125,005	793	-	-
(637,074)	(637,074)	-	-	-	-
-	(71,756)	-	-	71,756	-
15,719,602	1,447,894	110,768	(16,723)	1,436,193	12,741,470

كما في 1 يناير 2023

ربح السنة
إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 13)
استقطاع إلى الاحتياطي

كما في 31 ديسمبر 2023

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

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 2023

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	إيضاحات
أنشطة التشغيل		
672,359	365,481	ربح السنة
(47,054)	(23,601)	تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
196,450	209,900	إيرادات توزيعات أرباح
35,664	46,000	استهلاك وإطفاء
(575,998)	(638,888)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		إيرادات فوائد
(546)	7,403	خسائر (أرباح) غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,754	5,348	تكلفة تمويل لمطلوبات تأجير
162,457	433,584	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(8,676)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
446,086	396,551	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
319,075	(364,989)	مدينون وموجودات أخرى
(55,477)	(219,166)	دائنون ومطلوبات أخرى
709,684	(187,604)	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
-	(2,306)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
709,684	(189,910)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
634,518	21,020	صافي الحركة في ودائع محددة الأجل
381	-	صافي الحركة في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
575,998	638,888	إيرادات فوائد مستلمة
47,054	23,601	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(44,640)	(6,548)	7 شراء ممتلكات ومعدات
(37,815)	(5,513)	8 شراء موجودات غير ملموسة
(155,348)	34,269	12 الحركة في أرصدة بنكية محتجزة
1,020,148	705,717	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
(637,074)	(1,019,318)	13 سداد توزيعات أرباح
(41,125)	(47,879)	سداد مطلوبات تأجير
(678,199)	(1,067,197)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
1,051,633	(551,390)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
105,262	10,164	فروق تحويل عملات أجنبية
4,521,406	5,678,301	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
5,678,301	5,137,075	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 16، 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 (يُشار إليهما معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الأم الصادر بتاريخ 24 مارس 2024، 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 حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية الأصوات تؤدي إلى ممارسة السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقدى القائم مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى و
- ◀ 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 الحقائق 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 في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها لا تعترف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى؛ في حين يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل المجموع. ويتم تحقق أي استثمار محتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية 31 ديسمبر 2023	حصة الملكية 31 ديسمبر 2022	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

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، متى كان ذلك مناسباً، عند سريانها.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمداخل لتطوير التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو العرض لأي بنود واردة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2023 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

2.4 معايير صادرة 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 والمعدلة والتفسيرات، متى كان ذلك مناسباً، عند سريانها.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 وأكتوبر 2022 تعديلات على الفقرات من 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
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال متطلبات للإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية بداية من أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

(أ) النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل النقد 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 جوهريّة من حيث التغير في القيمة، باستثناء الأرصدة البنكية المحتجزة.

(ب) الأدوات المالية

(1) الاعتراف

يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي 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 التغيرات 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 عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الأدوات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس (تتمة)

- ◀ كيفية إعادة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا المجموعة؛
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وعلى وجه الخصوص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

كما أن معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

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

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (كأن يتم سداد أصل المبلغ أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام كما إنها تراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة من 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 تنتج تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والربح 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 المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة.

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- ◀ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف؛ و
- ◀ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل 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.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الأدوات المالية (تتمة)

(2) التصنيف والقياس (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم 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 بغرض 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 المجموع. وتسجل توزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع 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 المجموع. يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية غير المسعرة المدرجة في بيان المركز المالي المجموع كأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية التي ينبغي إلزامياً قياسها وفقاً للقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم حيازتها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. وبالنسبة للموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، فيتم تصنيفها بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بغض النظر عن نموذج الأعمال. وبالرغم من المعايير الخاصة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لما هو مبين أعلاه، قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي عندما يؤدي ذلك إلى استبعاد عدم التطابق المحاسبي أو الحد منه بشكل ملحوظ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجموع 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

تصنف 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 عملية تحوط فعالة متى كان ذلك مناسباً.

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وبالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة القروض والسلف والأرصدة الدائنة.

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

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

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

(3) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من المجموعة تسجيل مخصص 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 المستحقة طبقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم حينها خصم العجز بنسبة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي للأصل. تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في حالة التأخر في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ومع ذلك، قد تعتبر المجموعة أيضاً في بعض الحالات الأصل المالي متعثراً عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى عدم احتمالية استلام المجموعة للمبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل مراعاة أي تحسينات ائتمانية محتفظ بها من قبل المجموعة.

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

(4) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- ◀ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"
- (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية الأصل، أو
- (ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

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

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على المجموعة سداده أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كبير، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويُدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي يلزم بمقاصة المبالغ المسجلة وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

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

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

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

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

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

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

(هـ) قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية

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

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين 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 المجمع.

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. فإذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر، وإذا كانت القيمة الدفترية تتجاوز المبلغ المقدر الممكن استرداده، تخفض الموجودات إلى مبلغها الممكن استرداده، الذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة 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:

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) ممتلكات ومعدات (تتمة)

مبنى	2%
أثاث وتراكيبات	15% - 25%
أدوات ومعدات مكتبية	15% - 25%
سيارات	25%

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

إن بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً يتم إلغاؤه الاعتراف به عند البيع أو عند عدم توقع مزايا 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 المجمع عند إلغاؤه الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها على أساس مستقبلي، متى كان ذلك ملائماً.

(ز) موجودات غير ملموسة

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

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

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة إلى قيمتها التخريدية على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في قيمتها في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء أصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في نهاية كل سنة مالية. 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، متى كان ذلك مناسباً، 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.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاؤه الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع عند إلغاؤه 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

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجلة، والتكاليف المباشرة المتكبدة لعقد التأجير، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة التأجير للموجودات أيهما أقصر. تتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) عقود التأجير (تتمة)

مطلوبات تأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة التأجير.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المسددة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة.

عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود التأجير التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

(ط) عقارات استثمارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يدرج الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل المجموع خلال السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

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

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

عند تقدير القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية لأموال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، تتم مراعاة المعاملات الحديثة في السوق، إن وجدت. في حالة عدم توافر تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تستند المجموعة في احتساب الانخفاض في القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية 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 باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقدير بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدات إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن مبلغ الرد محدد بحيث لا يمكن أن يتجاوز المبلغ الممكن استرداده أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي 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 بمبلغ معاد تقييمه وفي تلك الحالة، يتم معاملة الرد كزيادة في إعادة التقييم.

(ك) المخصصات

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

(ل) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

(م) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى العميل لقاء مبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحقيتها في الحصول عليه مقابل تقديم تلك البضاعة أو الخدمات. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل كشركة أساسية أو كوكيل.

وانتهت المجموعة إلى أنها تعمل كشركة أساسية تمثل نفسها في جميع ترتيبات إيراداتها. يجب الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة الآتية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات عمولات

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

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.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 الإيرادات من الشركات الزميلة والشركات التابعة والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجمالي - حتى يصل الاحتياطي إلى نسبة 50% من رأس المال - والخسائر المتراكمة المرحلة من ربح السنة عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية طبقاً للقرار الوزاري (2022/184). لم يكن هناك وعاء للدخل يمكن على أساسه احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

(س) الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

(ع) المطلوبات والموجودات المحتملة

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

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة في البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

(ف) تحويل العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً من قبل شركات المجموعة وفقاً لأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة ذات الصلة في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملة أجنبية بسعر صرف العملة الرئيسية الفوري السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تدرج جميع الفروق ضمن بيان الدخل المجمع.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية، في حين يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ 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 الدخل الشامل أو بيان الدخل المجمع تدرج أيضاً في بيان الدخل الشامل أو بيان الدخل المجمع على التوالي).

شركات المجموعة

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 الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع. عند بيع عملية أجنبية، يدرج بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة 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 كان لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط 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 لاستخدام مستقبلي غير محدد.

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 جوهري 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. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

تقييم الاستثمارات غير المسعرة

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

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، بناءً على 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 التعثر التاريخية الملحوظة وتحليل 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 والظروف 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 الازدياد الملحوظ 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 2023

3 إيرادات عمولات

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,939,471	1,711,809	إيرادات عمولات من أسهم مدرجة
63,863	134,715	إيرادات عمولات من أسهم غير مدرجة وغيرها
<u>2,003,334</u>	<u>1,846,524</u>	

4 مصروفات عمومية وإدارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
70,308	85,401	رسوم حكومية وقانونية
98,452	107,118	مصروفات تكنولوجيا معلومات
3,432	54,613	مصروفات عمولات أسهم غير مدرجة
2,754	5,348	تكلفة تمويل لمطلوبات تأجير
410,494	313,650	مصروفات استشارات مهنية
12,794	11,037	مصروفات مكتبية
162,457	433,584	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 11)
11,680	11,530	رسوم بنكية
117,823	62,591	مصروفات أخرى
<u>890,194</u>	<u>1,084,872</u>	

5 تكاليف موظفين

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
548,486	590,535	رواتب ومخصصات
82,293	96,190	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومصروفات إجازات
255,859	189,304	تكاليف موظفين أخرى
<u>886,638</u>	<u>876,029</u>	

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

2022	2023	
672,359	365,481	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>5.28</u>	<u>2.87</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

نظرًا لعدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

7 ممتلكات ومعدات

الإجمالي دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	أثاث ومعدات مكتبية دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	مباني دينار كويتي	أرض دينار كويتي	
1,940,836	26,020	360,569	609,703	620,646	323,898	التكلفة:
6,548	-	6,548	-	-	-	كما في 1 يناير 2023
2,434	35	371	774	824	430	إضافات
						فروق تحويل عملات أجنبية
1,949,818	26,055	367,488	610,477	621,470	324,328	كما في 31 ديسمبر 2023
1,112,914	26,019	311,212	586,652	189,031	-	الاستهلاك:
33,993	-	17,552	3,993	12,448	-	كما في 1 يناير 2023
1,373	35	333	773	232	-	المحمل للسنة
						فروق تحويل عملات أجنبية
1,148,280	26,054	329,097	591,418	201,711	-	كما في 31 ديسمبر 2023
801,538	1	38,391	19,059	419,759	324,328	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 ديسمبر 2023

7 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	أثاث ومعدات مكتبية دينار كويتي	أثاث وتركيبات دينار كويتي	مباني دينار كويتي	أرض دينار كويتي	
1,873,830	25,706	333,644	581,325	613,162	319,993	التكلفة:
44,640	-	23,643	20,997	-	-	كما في 1 يناير 2022
22,366	314	3,282	7,381	7,484	3,905	إضافات
						فروق تحويل عملات أجنبية
1,940,836	26,020	360,569	609,703	620,646	323,898	كما في 31 ديسمبر 2022
1,070,037	25,705	291,620	578,213	174,499	-	الاستهلاك:
30,418	-	16,570	1,425	12,423	-	كما في 1 يناير 2022
12,459	314	3,022	7,014	2,109	-	المحمل للسنة
						فروق تحويل عملات أجنبية
1,112,914	26,019	311,212	586,652	189,031	-	كما في 31 ديسمبر 2022
827,922	1	49,357	23,051	431,615	323,898	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 ديسمبر 2022

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

8 موجودات غير ملموسة

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
556,500	595,488	التكلفة:
37,815	5,513	في 1 يناير
1,173	129	إضافات
		فروق تحويل عملات أجنبية
595,488	601,130	في 31 ديسمبر
152,913	278,225	الإطفاء:
125,181	123,756	في 1 يناير
131	8	الإطفاء للسنة
		فروق تحويل عملات أجنبية
278,225	401,989	في 31 ديسمبر
317,263	199,141	صافي القيمة الدفترية:
		في 31 ديسمبر

9 عقارات استثمارية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
695,438	703,925	الرصيد الافتتاحي
-	8,676	التغير في القيمة العادلة
8,487	922	تعديل تحويل عملات أجنبية
703,925	713,523	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 2023، تراوح متوسط سعر السوق للعقارات الاستثمارية (للمتر المربع) المستخدم من قبل المقيمين بين 216 دينار كويتي و 692 دينار كويتي (2022: 173 دينار كويتي و 690 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 35,676 دينار كويتي (2022: 35,196 دينار كويتي). يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

10 استثمارات في أوراق مالية

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
323,120	337,594	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
13,184	5,810	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
336,304	343,404	

تم الإفصاح عن أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة في إيضاح 16.

11 مدينون وموجودات أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
8,812,432	9,062,271	مدينون
(2,592,114)	(2,999,986)	خسائر الائتمان المتوقعة
6,220,318	6,062,285	صافي المدينين
762,965	742,005	تأمينات وساطة
67,290	60,684	مصرفات مدفوعة مقدماً
29,716	22,300	إيرادات مستحقة
15,622	24,911	مدينون موظفين
140,191	255,322	مدينون آخرون
7,236,102	7,167,507	

تم الإفصاح عن تقادم الأرصدة المدينة وخسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 18.1.

يعرض الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,402,956	2,592,114	كما في 1 يناير
162,457	433,584	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 4)
(2,496)	(28,538)	شطب
29,197	2,826	تعديل تحويل عملات أجنبية
2,592,114	2,999,986	كما في 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

12 نقد وأرصدة لدى البنوك

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
1,779,352	1,637,075	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,146,961	1,112,692	أرصدة بنكية محتجزة
4,352,407	3,932,438	ودائع محددة الأجل
7,278,720	6,682,205	أرصدة لدى البنوك ونقد
(1,146,961)	(1,112,692)	ناقصاً: أرصدة بنكية محتجزة*
(453,458)	(432,438)	ناقصاً: ودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من 3 أشهر **
5,678,301	5,137,075	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجموع

* 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 4.3% - 6.65% سنوياً (2022: 1.60% - 5.50% سنوياً).

13 حقوق الملكية

رأس المال

يتكون رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر من 127,414,700 سهم (2022: 127,414,700 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً بالكامل.

احتياطي إجباري

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.

ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لمقاصة الخسائر وسداد توزيعات أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح بتأمين سداد توزيعات الأرباح نتيجة لعدم توفر الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مقطوعة من الاحتياطي عندما تكون الأرباح في السنوات التالية كافية ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

توزيعات الأرباح الموصي بها

أوصى مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وتخضع التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

اعتماد توزيعات أرباح لسنة 2022

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 22 مايو 2023 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ووافقت على توزيع أرباح بقيمة 8 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2021: 5 فلس) بمبلغ 1,019,318 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 637,074 دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

14 دائنون ومطلوبات أخرى

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
200,847	200,847	توزيعات أرباح مستحقة
194,321	61,911	دائنون
186,626	154,812	دائنو موظفين
56,557	54,916	ضرائب الدخل مستحقة
6,458	3,609	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
9,195	8,722	زكاة مستحقة
33,824	-	تسوية تداول
82,208	66,959	مصرفات مستحقة
906	-	مخصص لقاء دعوى قضائية
770,942	551,776	

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. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة الشركة الأم.

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

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
2,382	3,656	مصرفات عمومية وإدارية

مكافأة موظفي الإدارة العليا

2022 دينار كويتي	2023 دينار كويتي	
76,497	81,044	مزايا قصيرة الاجل للموظفين
54,327	66,106	مكافأة نهاية الخدمة
130,824	147,150	

فيما يلي الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجمع:

2022 الإجمالي دينار كويتي	2023 الإجمالي دينار كويتي	الشركة الأم الوسطى دينار كويتي	
86,237	54,193	54,193	مطلوبات تأجير

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

16 قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها وفقاً لأساليب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى 2: الأساليب الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى 3: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة.

2023			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	337,594	337,594
أسهم غير مسعرة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
5,810	-	-	5,810
أسهم مسعرة			
2022			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	323,120	323,120
أسهم غير مسعرة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
13,184	-	-	13,184
أسهم مسعرة			

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 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 المبالغ الافتتاحية والختامية القيمة العادلة المستوى 3.

2023			
في 1 يناير 2023 دينار كويتي	أرباح غير محققة مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	صافي المشتريات في (المبيعات والتسويات) دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 دينار كويتي
323,120	14,474	-	337,594
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
أسهم غير مسعرة			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

16 قياس القيمة العادلة (تمة)

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

2022

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

أسهم غير مسعرة

322,327	793	-	323,120
---------	-----	---	---------

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة لتقييم الموجودات غير 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 16,880 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 16,156 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 ب خطاب ضمان ناتجة ضمن سياق الأعمال الطبيعي وليس من المتوقع أن ينتج عنها التزامات مادية.

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المخاطر جزءاً رئيسياً من أنشطة المجموعة لكن هذه المخاطر تُدار 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 داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. كما أنها تتعرض لمخاطر التشغيل.

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

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 والنقد المعادل وصندوق ضمان اشتراكات الوساطة والودائع محددة الأجل والمدنيين والموجودات الأخرى. ومع ذلك، لا تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر جوهرية لأن المجموعة تتعامل بصورة رئيسية مع عدد محدود من الشركات الأخرى ذات الجدارة الائتمانية وهي مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مدينون					31 ديسمبر 2023
عدد أيام التأخر في السداد					
أقل من 30 يوماً	30 - 90 يوماً	91 - 180 يوماً	أكثر من 180 يوماً	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
600,858	5,731	8,651	8,447,031	9,062,271	الإجمالي الكلي للقيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
53	57	87	2,999,789	2,999,986	خسائر الائتمان المقدرة
0.01%	1%	1%	36%	33%	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
مدينون					31 ديسمبر 2022
عدد أيام التأخر في السداد					
أقل من 30 يوماً	30 - 90 يوماً	91 - 180 يوماً	أكثر من 180 يوماً	الإجمالي	
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

تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

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

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

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:

2023	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,084,523	7,139,096	مدينون وموجودات أخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة)
3,932,438	4,352,407	ودائع محددة الأجل
2,749,385	2,925,731	أرصدة لدى البنوك (باستثناء النقد في الصندوق)
13,766,346	14,417,234	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2023

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

			2023
			قطاع الأعمال:
			بنوك ومؤسسات مالية
			أخرى
الإجمالي	الأردن	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,681,823	902,063	5,779,760	
7,084,523	6,399,715	684,808	
13,766,346	7,301,778	6,464,568	
			2022
			قطاع الأعمال:
			بنوك ومؤسسات مالية
			أخرى
الإجمالي	الأردن	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
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	

18.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. من المحتمل أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضطرابات السوقية أو تدني التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى نضوب مصادر التمويل على الفور. تحد المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال المحافظة على وجود أرصدة بنكية كافية. يلخص الجدول التالي استحقاق المطلوبات للمجموعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة.

					2023
					عند الطلب
					دينار كويتي
					خلال 6 أشهر
					دينار كويتي
					من 6 إلى 12
					شهرًا
					دينار كويتي
					أكثر من
					سنة واحدة
					دينار كويتي
					الإجمالي
					دينار كويتي
551,776	-	121,198	229,731	200,847	دائنون ومطلوبات أخرى
79,869	31,990	23,940	23,939	-	مطلوبات تأجير
631,645	31,990	145,138	253,670	200,847	
					2022
					عند الطلب
					دينار كويتي
					خلال 6 أشهر
					دينار كويتي
					من 6 إلى 12
					شهرًا
					دينار كويتي
					أكثر من
					سنة واحدة
					دينار كويتي
					الإجمالي
					دينار كويتي
770,942	-	113,382	422,887	234,673	دائنون ومطلوبات أخرى
127,746	79,869	23,937	23,940	-	مطلوبات تأجير
898,688	79,869	137,319	446,827	234,673	

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 الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل 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 2023 و 31 ديسمبر 2022 حيث إن موجوداتها ومطلوباتها النقدية مدرجة بصورة رئيسية بعملتها الرئيسية ذات الصلة.

18.3.2 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو 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 الاجل لدى المجموعة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل المجمع للتغيرات المحتملة بشكل معقول في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بكافة العوامل الأخرى ثابتة:

2022		2023		
الزيادة/ (النقص)	التأثير على نتائج السنة	الزيادة/ (النقص)	التأثير على نتائج السنة	في سعر الفائدة
	دينار كويتي		دينار كويتي	
217,620	± 5%	199,621	5% +	مخاطر أسعار الفائدة

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 للتغيرات 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	
2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
527	232

سوق الأردن للأوراق المالية

18 أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

18.3 مخاطر السوق

18.3.3 مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

يتم تحديد الحساسية لمخاطر أسعار الاسهم وفقاً للافتراضات التالية:

2022	2023
%	%
%4	%4

سوق الأردن المالية

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. ليس من المتوقع أن تتمكن المجموعة من الحد من المخاطر التشغيلية. إلا أن المجموعة يمكنها إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إطار رقابي ومن خلال مراقبة المخاطر المحتملة والتعامل معها. 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 خارجياً 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 2023 و2022.

يتكون رأس المال من بنود رأس المال والتغيرات المتراكمة في القيم العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 13,616,246 دينار كويتي (2022: 14,283,409 دينار كويتي).

وكما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تمثل المجموعة للحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال الرقابي المطلوب للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 طبقاً لأحكام الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 والتعديلات اللاحقة لها.