



شركة كي أي سي للوساطة المالية
ش.م.ك (مقفلة)



التقرير السنوي
2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



حضرة صاحب السمو
الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



سمو

الشيخ صباح خالد الحمد الصباح
رئيس مجلس وزراء في دولة الكويت

السادة / أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ فيصل يوسف ثنيان المشارى
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ سامي حيدر إسماعيل
عضو مجلس الإدارة



السيد/ براك عبدالمحسن الصبيح
عضو مجلس الإدارة - مستقل



السيد/ ناصر عادل بهبهانى
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد/ علي صفر يوسف
عضو مجلس الإدارة



السيد/ راشد يوسف القلاف
عضو مجلس الإدارة



السيد/ أحمد خالد المنيس
عضو مجلس الإدارة

المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات

تقرير لجنة التدقيق

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

البيانات المالية للسنة المنهية في 2020/12/31

بيان المركز المالي

بيان الدخل

بيان الدخل الشامل

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية

إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على محمد وعلى آله وصحبه أما بعد...

أخواتي وإخواني الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يطيب لي ويسعدني أن ألتقي بكم مجدداً وأرحب بكم أجمل ترحيب في هذا اللقاء الذي اعتدنا أن نجتمع فيه كل عام لأتشرف بالحديث إليكم بالنيابة عن مجلس الإدارة لنطلعكم على ملخص أعمال العام الماضي وما تحقق من إنجازات جادة لتطوير العمل، معتمدين بعد الله سبحانه وتعالى على ثقتكم ودعمكم، وآمل أن يكون ما حققناه في العام الماضي من أعمال حافزاً مستقبلياً نبني عليه آمالنا، ونستثمر فيه خبرتنا في مجال الأعمال والوساطة المالية.

الأخوات والإخوة الكرام

ذكرنا العام الماضي بأن تداعيات إنتشار فيروس كورونا المستجد وتدني أسعار النفط قد تكون من الأسباب الرئيسية التي تؤثر بشكل سلبي على أسواق المال، وقد حدث ذلك في النصف الأول من العام الماضي حيث إنخفض التداول في بورصة الكويت للأوراق المالية بسبب الخوف من المجهول وحالة عدم اليقين التي صاحبت المستثمرين أفراداً ومؤسسات في تلك الفترة، لكن حدث تحول للسوق خلال النصف الثاني من العام حيث إرتفعت وتيرة التداول لعدة أسباب ومن أهمها ترقية سوق الكويت للأوراق المالية مما سبب نشاط ملحوظ في التداول محلياً إستعداداً لدخول المستثمر الأجنبي والذي حدث ذلك في يوم الاثنين 30 نوفمبر 2020. كذلك أدى إرتفاع أسعار النفط إلى إرتفاع حالة الثقة لدي المستثمرين مما انعكس على إرتفاع التداول في سوق الكويت للأوراق المالية.

وعلى الرغم من إعلان حكومة الكويت إلى وجود عجز مالي كبير مما قد يؤثر على دفع الرواتب، وإن كنا نستبعد ذلك لثقتنا بالقيام بإجراءات اقتصادية إصلاحية من شأنها تحقيق الاستدامة المالية على المدى القريب إلى المتوسط لتشمل العديد من الإصلاحات الهيكلية لإنعاش فكرة التنوع الاقتصادي، والتقليل من الاعتماد على قطاع النفط كمصدر رئيسي للدخل، هذه التحركات الإيجابية في بعض المؤشرات تساعد التوقع بتحسن الحالة الاقتصادية العامة للدولة إلا أننا لا نتوقع أن يكون لهذا العام حصة من فكرة التنوع الاقتصادي وذلك لانشغال أجهزة حكومة دولة الكويت كافة بمكافحة وباء فيروس كورونا، وما يترتب عليه من آثار سلبية اقتصادية على المستوى المحلي والدولي.



السيد/ فيصل يوسف ثنيان المشاري
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ونحن متفائلون بمستقبل أفضل من خلال بعض المؤشرات الإيجابية التي تحيط بعالم المال والأعمال في الكويت ودول الخليج بسبب تعافي أسعار النفط بشكل مقبول والتوقعات الإيجابية بأسعار أفضل على مستوى العالم، وما حدث خلال عام 2020 من التداعيات الاقتصادية ما هو إلا مؤشر يجب عليه أن تقوم حكومات المنطقة بالقيام بحزمة اقتصادية شاملة تقلل من اعتماد الدولة على النفط وإيجاد مصادر جديدة للدخل.

الأخوات والإخوة الكرام

إن الدول لا تستطيع أن تحافظ على مستوى اقتصادي معين وهي تتأثر بما حولها إقليمياً وعالمياً وخاصة إذا كان اقتصادها مرتبط بسلع عالمية مثل النفط كما هو الحال في دولة الكويت ودول مجلس التعاون، لذلك فإن استقرار الوضع العالمي ينعكس بشكل مباشر وسريع على الحركة الاقتصادية في هذه الدول. إضافة إلى الوضع الداخلي المتمثل من التخوف من انتشار وباء فيروس كورونا الذي يلعب دوراً كبيراً في حركة الأعمال على أرض الواقع، ونتمنى أن تتحسن الأوضاع المتمثلة في مكافحة هذا الوباء على المستوى المحلي والدولي التي قد تدفع عجلة الاقتصاد وترفع حركة المال والأعمال.

الأخوات والإخوة الحضور الكريم

يطيب لي اليوم بالنيابة عن مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020 آمليين من المولى عز وجل أن يكون العام 2021 منعطفاً نحو الأداء الجيد في بورصة الكويت للأوراق المالية حيث إن شركات الوساطة المالية مرت بأزمات مالية بعضها مازال موجوداً، خاصة أن طبيعة عملها تعتمد على نشاط الاستثمار وحركته.

أخواتي وإخواني

اسمحوا لي أن أذكر لكم ما تم القيام به خلال العام الماضي:

- ارتفاع في أرباح الشركة بالمقارنة بالعام الماضي وذلك نتيجة لتحسن الطفيف في بورصة الكويت
- استمرار استيفاء متطلبات المطابقة والالتزام وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال.
- الالتزام بتنفيذ الاشتراطات الصحية في مكافحة وباء فايروس كورونا المستجد وتشجيع ثقافة العمل عن بعد مع توفير جميع الإمكانيات اللازمة.

الحضور الكريم

إن أداء أي شركة وساطة مالية يتأثر بشكل مباشر بالمناخ العام للاقتصاد، ونحن في شركة كي أي سي للوساطة المالية نحرص على إحاطة المساهمين بالبيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة واستراتيجيتها، وعليه نقدم لكم بياناً بما تحقق على مستوى النتائج المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2020 كما هو موضحة بالجدول التالي:

التفاصيل	2020 (د.ك)	2019 (د.ك)	نسبة النمو
الإيرادات	1,125,080	1,031,788	9%
المصاريف	(818,605)	(763,890)	7%
صافي الربح / (الخسارة)	303,187	265,157	14%

كما يسرنا أن نتلو عليكم ما جاء في تقرير حوكمة الشركات متضمناً تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت الخاص بمكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقرير لجنة التدقيق. وأخيراً، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والإمتنان للإخوة المساهمين على الثقة الكبيرة، ونعدهم بأننا سنبذل كل جهد ممكن وتحقيق نتائج وعوائد ربحية جيدة تعود على المساهمين جميعاً.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

فيصل يوسف المشاري
رئيس مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات

القاعدة الأولى: بناء هيكل متوازن لمجلس الإدارة

- يتمتع مجلس إدارة الشركة بهيكل يتناسب مع حجم وطبيعة نشاط الشركة وكذلك المهام والمسؤوليات المناط بها، وتم مراعاة عند تشكيل مجلس إدارة الشركة الحالي تنوع الخبرات العلمية والمهنية والمهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة الشركة:
- تم انتخاب/تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتشكيل اللجان وتعيين أمين السرف في اجتماع مجلس الإدارة رقم 4 لعام 2019

الإسم	التصنيف	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الإنتخاب/ تعيين أمين السرف
السيد/ فيصل يوسف المشاري ممثل عن الشركة الكويتية للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس سنة 1994 من جامعة الكويت، يتخصص التمويل. موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار كمساعد المدير العام في قطاع الاستثمار المباشر وتمويل المؤسسات حتى تاريخه. شغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفئار للاستثمار من عام 2007 إلى 2012. - شغل عضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية لإعادة التأمين 2013 إلى 2015. - يشغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفئادق الوطنية ممثلاً عن الشركة الكويتية للاستثمار من 2018.03.29 حتى تاريخه. - يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفئة من 2016.11.23 حتى تاريخه.	2019/04/24
السيد/ ناصر عادل بهبهاني ممثل عن البنك الأهلي الكويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	- حاصل على بكالوريوس إدارة سنة 2011 من الجامعة الأمريكية في الكويت تخصص تسويق. - موظف لدى البنك الأهلي الكويتي بوظيفة مساعد مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات من 2016.03.01 حتى تاريخه. - موظف لدى شركة التسهيلات التجارية بوظيفة منسق من تاريخ 2012.02.01 إلى 2016.02.29. - شغل عضوية مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية للفئة من 2017.04.16 حتى تاريخه. - يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفئة من 2019.04.24 حتى تاريخه.	2019/04/24
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح منتخب	عضو مجلس الإدارة مستقل غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس سنة 1984 من جامعة نورث كارولينا يتخصص الهندسة الصناعية. - العمل لدى شركة الاتصالات المتنقلة زين بوظيفة الرئيس التنفيذي بالإشراف على العديد من وظائف الإدارة التنفيذية العليا. أقيم الكويت للفئة من 2000 إلى 2011. - شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات من 2016.11.26 إلى 2019.01.02. - شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات من 2019.01.02 حتى تاريخه. - شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الكويت للتأمين من 2016.04.12 حتى تاريخه. - شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للاستشارات من 2018.05.05 حتى تاريخه. يشغل منصب العضو المستقل لمجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفئة من 2016.11.23 حتى تاريخه.	2019/04/24
السيد/ راشد يوسف القلاف ممثل عن الشركة الكويتية للاستثمار	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	حاصل على بكالوريوس سنة 2004 من جامعة الكويت بتخصص التمويل والمشتات المالية. موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار كمساعد مدير أول لإدارة الخزينة حتى تاريخه. - العمل لدى الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار كمدير إدارة العمليات للفئة من 2008 إلى 2010. - العمل لدى شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي كمدير إدارة الخزينة للفئة من 2007 إلى 2008. - العمل لدى بنك البحرين والكويت كمساعد متداول خزينة لإدارة الخزينة لعام 2007. يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفئة من 2016.11.23 حتى تاريخه.	2019/04/24

2020/07/29	- حاصل على بكالوريوس محاسبة سنة 2013 من جامعة أكتوبر للعلوم الحديثة والآداب. موظف لدى شركة بزنس سيستماتيك للخدمات والحلول الإدارية (مشروع خاص بالفنيكس التجاري الكويتي) من تاريخ 03.10.2016 حتى تاريخه وتدرج بالتوظيف حتى وصل بالوقت الحالي لمتنص متداول أول قطاع الخزينة والاستثمار. - يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية منذ 2020.07.29 إلى تاريخه.	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ علي صفر علي يوسف ممثل عن البنك التجاري الكويتي
2019/04/24	- حاصل على بكالوريوس سنة 2001 من جامعة الكويت بتخصص علم الاجتماع، والماجستير سنة 2011 من University of Bradford تخصص تمويل موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار مدير إدارة الاستثمارات المباشرة من 2013.09.01 حتى تاريخه. - العمل لدى شركة المديونية للتحويل والاستثمار محلل استثمار للفترة من 2005 إلى 2007. - العمل لدى شركة بيت الاستثمار الخليجي مساعد مدير - السناديق الاستثمارية للفترة من 2007 إلى 2009. - شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية من 2014 إلى 2016. - يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2018.04.24 حتى تاريخه.	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ أحمد خالد المنيس منتخب
2019/04/24	- حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من الجامعة العربية المفتوحة بدرجة الكويت تخصصي النظر الإدارية. - موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار مساعد رئيس الحسابات من 2014.08.01 حتى تاريخه. شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المسار للإجارة والاستثمار من 2015.09.10 إلى 2018.12.18. - يشغل عضوية مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية منذ 2019.04.24 حتى تاريخه.	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ سامي حيدر إسماعيل منتخب
2019/04/24	- حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من الجامعة العربية المفتوحة بدرجة الكويت تخصص إدارة أعمال. - الرئيس التنفيذي لدى شركة كي أي سي للوساطة المالية من 2014.06.01 حتى تاريخه. مستشار مجلس الأمة اللجنة المالية والاقتصادية من 6/2014 حتى 6/2015. - مدير عام شركة الاتحاد لوساطة الأوراق المالية من 2008.04.01 حتى 2014.03.30. - أمين سر مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية للفترة من 2019.04.24 حتى تاريخه.	أمين السر	السيد/ فهد مطلق الشريعان

• اجتمع مجلس الإدارة عدد 6 مرات خلال عام 2020 بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، موضحة كالتالي: -

اسم العضو	اجتماع رقم 2020/1 بتاريخ 2020/03/04	اجتماع رقم 2020/2 بتاريخ 2020/07/29	اجتماع رقم 2020/3 بتاريخ 2020/08/12	اجتماع رقم 2020/4 بتاريخ 2020/09/17	اجتماع رقم 2020/5 بتاريخ 2020/10/28	اجتماع رقم 2020/6 بتاريخ 2020/12/23	عدد الاجتماعات
السيد/فيصل يوسف المشاري رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/ناصر عادل بهباني نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/إبراهيم عبدالمحسن الصبيح العضو المستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/راشد يوسف القلاف عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/سامي حيدر إسماعيل عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/أحمد خالد المنيس عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	X	✓	5
السيد/علي صفر يوسف عضو مجلس الإدارة	غير عضو	غير عضو	✓	✓	✓	✓	4
السيد/محمد عبدالله بهباني عضو مجلس الإدارة	✓	X	غير عضو	غير عضو	غير عضو	غير عضو	1

ملحوظة: تم الموافقة على تعيين السيد/ علي صفر يوسف ممثلاً عن البنك التجاري الكويتي بدلاً من السيد/ محمد عبدالله بهباني خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم "2 لعام 2020"

• عين مجلس إدارة الشركة السيد/فهد مطلق الشريعان أمين سر مجلس الإدارة بناءً على قرار مجلس الإدارة في الاجتماع رقم "4 لعام 2019" المنعقد بتاريخ "24/04/2019"، للقيام بالمهام والمسؤوليات المناطة به لتسجيل وتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس إدارة الشركة وذلك من خلال إنشاء سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع مبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته بالإضافة إلى إعداد محاضر بالمناقشات والمداولات وتبويبها وحفظها لسهولة الحصول عليها من قبل الأعضاء.

القاعدة الثانية: التحديد السليم للمهام والمسؤوليات

• حددت الشركة بالتفصيل مهام ومسؤوليات وواجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك السلطات والصلاحيات التي يتم تفويضها للإدارة التنفيذية من خلال السياسات واللوائح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أن النظام الأساسي للشركة يعكس مسؤوليات مجلس الإدارة ويحددها بوضوح لتتطابق تعليمات الجهات الرقابية، كما لا ينفرد أي من الأطراف في الشركة بالسلطات المطلقة، ولا يقوم مجلس الإدارة بإصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويقوم مجلس الإدارة وبالأخص رئيس مجلس الإدارة بالواجبات والمسؤوليات والمهام المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، وذلك لا ينفي الدور الكبير الذي تقوم به الإدارة التنفيذية من خلال التزامها بالمهام والمسؤوليات المنوطة بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات.

• تتمثل إنجازات مجلس إدارة الشركة بالأداء العام للشركة ونتائج أعمالها، وذلك من خلال تحديث وتطوير سياسات وإجراءات العمل والهيكل التنظيمي للشركة وتعزيز الإجراءات الرقابية وما يرتبط بها من سياسات ولوائح داخلية والتأكد من كفاءة هذه اللوائح لجميع إدارات الشركة، وما صاحبها من تخطيط سليم لمجلس الإدارة للسعي نحو زيادة الأرباح وتقليل النفقات بما يتفق مع أهداف الشركة، الأمر الذي أدى إلى استمرار الشركة في تحقيق أرباح خلال ، على الرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها

• شكل مجلس إدارة الشركة لجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية لتساعده على أداء المهام المناطة به لتتضمن كل من لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت في اجتماع مجلس الإدارة رقم "4 لعام 2019" المنعقد بتاريخ "24/04/2019"، حيث حددت اللوائح المعمول بها مهام اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومدة عملها على أن تكون لمدة ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك ، ويتابع مجلس الإدارة عمل اللجان بشكل دوري من خلال محاضر الاجتماع والتقارير المعدة من اللجان ويكون المجلس مسؤولاً عن أعمال اللجان المنبثقة من مجلس

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	رئيس اللجنة	4	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ راشد يوسف القلاف	عضو		
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو		

لجنة المخاطر

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد/ راشد يوسف القلاف	رئيس اللجنة	4	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ أحمد خالد المنيس	عضو		
السيد/ علي صقر يوسف	عضو		
السيد/ محمد عبدالله بيهاني	عضو		

لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد/ فيصل يوسف المشاري	رئيس اللجنة	3	يقوم أعضاء اللجنة بالمهام والمسؤوليات المنوطة بهم وفق ما هو منصوص عليه في قواعد الحوكمة ومن ثم إصدار التقارير الدورية ليتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها.
السيد/ ناصر عادل بيهاني	عضو		
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	عضو		

• يتوافر لدى الشركة آلية فعالة تتيح لأعضاء مجلس الإدارة بوجه عام الحصول على كافة البيانات والمعلومات الأساسية التي تمكنهم من الاضطلاع والقيام بواجباتهم عن طريق التنسيق مع أمين السر ومجلس الإدارة والإدارة

القاعدة الثالثة: اختيار أشخاص من ذوي الكفاءة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

• شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت تختص بإعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمنصب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والسياسات واللوائح لمنح التعويضات والمكافآت، وحددت مدة عضويتها ثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمن الأعضاء رئيس لجنة، وعضو مجلس إدارة مستقل. كما يحرص مجلس الإدارة على أن تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، وقد عقدت اللجنة عدد (3) اجتماعات خلال عام 2020.

تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2020

المكافآت والرواتب والحوافز وغيرها من المزايا المالية الأخرى	إجمالي المكافآت والرواتب والحوافز وغيرها من المزايا المالية الإجمالي (د.ك)	المبلغ (د.ك)	المكافآت أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت الإدارة التنفيذية
المسند/ فيصل يوسف المشاري - رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ ناصر عادل بهباني - نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ براك عبد المحسن الصبيح - عضو مجلس الإدارة (المستقل)	5,000	5,000	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ راشد يوسف الفلاف - عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ سامي حيدر إسماعيل - عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ أحمد خالد المنيس - عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ علي صفر يوسف - عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ فهد مطلق الشريعان الرئيس التنفيذي	62,700	42,000 الراتب السنوي 6,058 الإجازات السنوية 6,058 نهاية الخدمة 560 التأمين الصحي 140 تأمين الحياة 486 بدل الهاتف 3,898 تذاكر سفر 3,500 المكافأة السنوية	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ أحمد إبراهيم الدويسان نائب الرئيس التنفيذي بالإتابة	26,217	19,200 الراتب السنوي 2,154 الإجازات السنوية 58 نهاية الخدمة 3,185 التأمينات الاجتماعية 280 التأمين الصحي 140 تأمين الحياة 1200 المكافأة السنوية	لا يوجد	لا يوجد
المسند/ محمد أحمد الشعراوي مساعد المدير للشؤون المالية	13,797	10,800 الراتب السنوي 1,212 الإجازات السنوية 519 نهاية الخدمة 280 التأمين الصحي 86 تأمين الحياة 900 المكافأة السنوية	لا يوجد	لا يوجد

القاعدة الرابعة: ضمان نزاهة التقارير المالية

قام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتقديم التعهدات الكتابية بخصوص سلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إقرار وتعهد مجلس الإدارة بسلامة ونزاهة البيانات المالية

نقر ونتعهد نحن رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة كي أي سي للوساطة المالية بسلامة ونزاهة البيانات المالية وأن التقارير المالية للشركة قد تم عرضها بصورة عادلة ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة في دولة الكويت وأنها معبرة عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، حيث إنه تم بذل العناية الواجبة للتحقق من سلامة ونزاهة هذه التقارير.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد/ فيصل يوسف المشاري	رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ ناصر عادل بيجاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	عضو مجلس الإدارة – المستقل	
السيد/ راشد يوسف الفلاف	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ أحمد خالد الخنيس	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ علي صفر يوسف	عضو مجلس الإدارة	

إقرار وتعهد الإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية

نقر ونتعهد نحن الموقعين أدناه بأننا قد قمنا بمراجعة البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وبناءً على ما لدينا من معلومات، فإننا نقر بأن التقارير المالية قد تم عرضها بصورة سليمة وعادلة وأنها تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة من بيانات ونتائج تشغيلية، وأنه قد تم إعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية المعتمدة من قبل هيئة أسواق المال.

الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
السيد/ محمد أحمد الشعراوي	مساعد المدير للشؤون المالية	
السيد/ فهد مطلق الشريعان	الرئيس التنفيذي	

• شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق دورها الأساسي التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية، حددت مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضو مجلس إدارة مستقل، ولا يشغل عضوية لجنة التدقيق رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وتتضمن لجنة التدقيق أعضاء يتمتعون بالمؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية، وتقوم لجنة التدقيق بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، اجتمعت لجنة التدقيق عدد (4) اجتماعات خلال عام 2020 وتم تدوين محاضر الاجتماع، حيث اجتمعت لجنة التدقيق عدد (3) مرات مع مراقب الحسابات الخارجي لمناقشة البيانات المالية و ذلك نظراً لقرار مجلس المفوضين لهيئة أسواق المال رقم (30) لسنة 2020 و الذي ينص على "يلتزم كافة الأشخاص المرخص لهم فيما عدا صناديق الاستثمار بتأجيل اعتماد بياناتهم المالية المنتهية في 31/03/2020 وعدم إرسالها للهيئة حين حلول المواعيد المقررة لإرسال بياناتهم المالية المنتهية في 30/06/2020"، حيث تم عقد اجتماع واحد مع مراقب الحسابات الخارجي لاعتماد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/03/2020 و 30/06/2020، واجتمعت لجنة التدقيق عدد (4) مرات مع المدقق الداخلي، الجدير بالذكر بأنه لا يوجد تعارض بين توصيات كل من لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة.

• حرصت لجنة التدقيق على التأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق، حيث قامت برفع توصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين السيد/ فيصل صقر الصقر من مكتب BDO النصف وشركاه من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المسجلين لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وتمت الموافقة على إعادة تعيين السيد/ فيصل صقر الصقر، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الثالث عشر المنعقد بتاريخ 24 يونيو 2020، وقد حضر مراقب الحسابات الخارجي السيد/ طارق محمد الشحات نيابة عن السيد/ فيصل صقر الصقر اجتماع الجمعية العامة العادية "الثالث عشر لمناقشة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حيث إنه لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية أو معوقات واجهت مراقب الحسابات الخارجي.

القاعدة الخامسة: وضع نظم سليمة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية

• يتوافر لدى الشركة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر عملت على تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ووضعت أنظمة وإجراءات فعالة ليتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر، كذلك تراجع الصفقات وفقاً لما ورد في قواعد الحوكمة، وتتكون إدارة المخاطر من الكوادر البشرية المؤهلة التي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، كذلك يتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة المخاطر وبالتبعية لمجلس الإدارة كما هو مبين في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

• بالإضافة إلى ذلك شكل مجلس إدارة الشركة لجنة المخاطر وتختص بإدارة المخاطر ليكون دورها الأساسي وضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وفقاً لما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر التي تواجه الشركة، وحددت مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك، وتشكل من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومن ضمنهم رئيس لجنة المخاطر، ورئيس مجلس الإدارة ليس عضواً فيها، وتقوم لجنة المخاطر بالمهام والمسؤوليات الواجب الالتزام بها وفق ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات، واجتمعت لجنة المخاطر عدد (4) اجتماعات خلال عام 2020 وتم تدوين محاضر الاجتماع.

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- لدى الشركة أنظمة ضبط ورقابة داخلية تشمل جميع أنشطة الشركة.
 - وضعت الشركة إطار عمل للحوكمة وسياسات وإجراءات معتمدة لكل الإدارات.
 - ينعكس على الهيكل التنظيمي للشركة مبادئ الضبط الداخلي لعملية الرقابة المزدوجة Four Eyes Principle.
 - يوجد مصفوفة للصلاحيات المالية والإدارية معتمدة من مجلس الإدارة، حيث يتم تنفيذ المعاملات واعتمادها وفقاً
 - يوجد فصل عام بين المهام على مختلف مستويات بدء المعاملات والتصريح بها وتنفيذها ومراجعتها.
 - يراقب مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه أنشطة الشركة. وتقوم مختلف الإدارات بتنفيذ العمليات اليومية تحت إشراف الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.
 - تنعقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان بصورة دورية لمناقشة أداء الشركة والخطط المستقبلية.
 - تعقد اجتماعات الجمعية العامة للشركة سنوياً لمناقشة وعرض أداء الشركة على المساهمين والموافقة على
 - يتوافر لدى الشركة "مسؤول المطابقة والالتزام" المسجل لدى هيئة أسواق المال حسب متطلباتها للوظائف واجبة التسجيل. يقوم مسؤول المطابقة والالتزام بمراقبة أنشطة الشركة لتتوافق مع المتطلبات الرقابية.
 - تستخدم الشركة نظم وتطبيقات لتنفيذ المعاملات اليومية. ومن ثم الحد من الأخطاء البشرية.
- يتوافر لدى الشركة إدارة مستقلة مختصة بالتدقيق الداخلي تقوم بالعمل على التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى الشركة. وتتكون إدارة التدقيق الداخلي من الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، كذلك يتمتع القائمون على إدارة التدقيق بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس الإدارة كما هو موضح في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من
- تم تكليف مكتب مستقل "السور- محاسبون قانونيون" لإعداد التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية في الشركة "In ern l Con rol Repor للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على أن يرسل نسخة منه إلى هيئة أسواق المال.

يقوم مكتب تدقيق آخر بمراجعة وتقييم أداء إدارة التدقيق وذلك بشكل دوري كل ثلاث سنوات ويتم موافاة كل من

القاعدة السادسة: تعزيز السلوك المهني والقيم الأخلاقية

- وضعت الشركة ميثاق عمل يشتمل على معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية كما نصت عليه حوكمة الشركات والتي من أهم سماتها التالي:
 - تعزيز السلوك الصادق والأخلاقي الذي ينعكس بالإيجاب على الشركة.
 - الحفاظ على بيئة العمل القائمة على الالتزام بأخلاقيات العمل لدى الشركة حيث تكون نزاهة وكرامة كل موظف موضع تقدير.
 - ضمان الالتزام بالقواعد والقوانين واللوائح التي تنظم أنشطة أعمال الشركة.
- كذلك يتوافر لدى الشركة سياسات وآليات للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها كالتالي:
 - اعتماد مجلس إدارة الشركة سياسة بشأن تعارض المصالح ليتوافق مع التعليمات الصادرة في قواعد حوكمة الشركات.
 - في حال وجود مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة لأحد أعضاء مجلس الإدارة، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وإرفاق تقرير مراقب الحسابات معها.

حيث إن التزام العاملين في الشركة سواء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية والرقابية، سيؤدي إلى تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بالشركة وبصفة خاصة المساهمين من دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

القاعدة السابعة: الإفصاح والشفافية بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

- نظم مجلس الإدارة عمليات الإفصاح الخاصة بكل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمستثمرين المحتملين من خلال سجل خاص بإفصاحاتهم متاح للاطلاع عليه من قبل كافة مساهمي الشركة ليطلعوا عليه من خلال وحدة شؤون المستثمرين دون أي رسم أو مقابل، ويتم تحديث هذا السجل بشكل دوري ليعكس حقيقة الأطراف ذات الصلة.
- وضع مجلس الإدارة آليات العرض والإفصاح الدقيق والشفاف وفي الوقت المناسب كالتالي:
 - وضع مجلس الإدارة آليات العرض والإفصاح ليتوافق مع قواعد حوكمة الشركات.
 - وضعت الشركة سجل خاص بإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

• أنشأت الشركة وحدة شؤون المستثمرين لتكون مسؤولة عن إتاحة وتوفير البيانات والمعلومات والتقارير اللازمة للمستثمرين المحتملين لها، وتتمتع وحدة شؤون المستثمرين بالاستقلالية المناسبة، وعلى نحو يتيح لها توفير البيانات والمعلومات والتقارير في الوقت المناسب وبشكل دقيق، وأن يكون ذلك من خلال وسائل الإفصاح المتعارف عليها ومنها الموقع الإلكتروني للشركة.

• لدى الشركة إدارة مختصة بنظم المعلومات وتتكون الإدارة من الكوادر البشرية المؤهلة والتي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، ويعتبر من أهم الوظائف المختلفة لإدارة نظم المعلومات هي دعم نظم المعلومات والشبكة، وأنظمة الصيانة والإدارة، تطوير الخطط الاستراتيجية الرئيسية لنظم المعلومات، القيام بعمليات النسخ الاحتياطي والحفظ والاسترجاع للبيانات، صيانة الشبكة وعناصرها، إدارة الأنظمة التشغيلية للشبكة، تحسين أداء قاعدة البيانات والوفاء بمتطلبات العمل، مراقبة سجلات النظام، صيانة جميع أجهزة الاتصالات، تقديم الدعم للمستخدمين، التعامل مع المشاكل التي تواجه عملاء التداول الإلكتروني، ضمان استمرارية الأعمال وإعداد خطة لتدارك الكوارث، وغيرها

• كذلك طورت الشركة البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات والاعتماد عليها بشكل كبير في عمليات الإفصاح، حيث يتوافر على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة www.kicwasata.com قسم مخصص لحوكمة الشركات.

القاعدة الثامنة: احترام حقوق المساهمين

- حددت الشركة الحقوق العامة للمساهمين وقامت بحمايتهم وذلك لضمان العدالة والمساواة بين كافة المساهمين بغض النظر عن مستوياتهم ويتضح ذلك من خلال النظام الأساسي للشركة وسياساتها الداخلية والإجراءات والضوابط اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم دون أي تمييز ووفق ما ورد في قواعد الحوكمة.
- كذلك راعت الشركة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمستثمرين، وذلك من خلال توافر سجل خاص بالشركة يحفظ لدى وكالة مقاصه تقيّد فيه أسماء المساهمين وجنسياتهم وموطنهم وعدد الأسهم المملوكة لهم، وتتيح الشركة للمساهمين الاطلاع على سجلات المساهمين من خلال وحدة شؤون المستثمرين ويتم التعامل مع البيانات الواردة في السجلات المذكورة وفقاً لأقصى درجات الحماية والسرية وبما لا يتعارض مع قانون هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وما يصدر عنها من تعليمات وضوابط رقابية منظمة.
- ويوضح النظام الأساسي للشركة والسياسات الداخلية للشركة آلية تصويت ومشاركة المساهمين خلال الاجتماعات الخاصة بالجمعية العامة العادية وغير العادية للشركة:
- تنظم اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات ووزارة التجارة والصناعة والقوانين واللوائح ذات العلاقة.
- تتضمن بنود جدول أعمال الجمعية العامة الحد الأدنى من البنود المطلوبة وفقاً لقواعد الحوكمة.
- تتيح الشركة الفرصة للمساهمين في الاجتماعات العامة أن يمارسوا حق التصويت دون وضع أي عوائق تؤدي إلى حظر التصويت.

القاعدة التاسعة: إدراك دور أصحاب المصالح

- وضعت الشركة النظم والسياسات التي تكفل حماية حقوق أصحاب المصالح كالتالي:
- لدى الشركة سياسة توضح القواعد والإجراءات التي تكفل الحماية والاعتراف بحقوق أصحاب المصالح وتتيح حصولهم على تعويضات في حال انتهاك أي من حقوقهم وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات.
- لا يحصل أي من أصحاب المصالح على أي ميزة من خلال تعامله في العقود والصفقات التي تدخل في نشاطات الشركة الاعتيادية.
- لدى الشركة سياسات ولوائح داخلية تتضمن آلية واضحة لترسية العقود بأنواعها المختلفة وذلك من خلال المناقصات أو أوامر الشراء المختلفة ويتم الإفصاح بشكل كامل عن تلك الآلية.
- تقوم الشركة بالعمل على تشجيع أصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة بما يتفق مع تحقيق مصالحها على الوجه الأكمل وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

القاعدة العاشرة: تعزيز وتحسين الأداء

• وضعت الشركة الآليات لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر وفق ما ورد في قواعد حوكمة الشركات ، حيث يتوافر دليل سياسات وإجراءات العمل الخاص بتعزيز وتحسين الأداء لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حيث يقوم باعتماد برامج تدريبية وورش عمل ومؤتمرات مناسبة لكل من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والإدارة التنفيذية والعمل على تشجيع هذه البرامج والورش والمؤتمرات ذات الصلة بعمل الشركة لتنمية مهاراتهم وخبراتهم ومواكبة التطورات بالشكل الذي يساعدهم على أداء المهام المنوطة بهم.

• كذلك وضعت الشركة نظم وآليات لتقييم أداء مجلس الإدارة ككل كالتالي:
- توافر دليل سياسات وإجراءات العمل الخاص بتعزيز وتحسين الأداء لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باعتماده من قبل مجلس الإدارة رقم "6 لعام 2016" والمنعقد بتاريخ "28/11/2016" لتوفير نظم وآليات قائمة على مؤشرات كمية ونوعية في تقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل دوري.
- يتوافر لدى الشركة مؤشرات أداء موضوعية KPIs - Key Performance Indicators لتقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بشكل سنوي وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

• وحرصاً من الشركة على خلق القيم المؤسسية Value Creation لدى العاملين في الشركة من خلال العمل الدائم على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وتحسين معدلات الأداء والالتزام بالقوانين والتعليمات الخاصة بقواعد الحوكمة، حيث وفرت الشركة نظم التقرير المتكامل Integrated Report تساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وخلق القيم المؤسسية وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

القاعدة الحادية عشر: التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

• وضعت الشركة سياسة تكفل تحقيق التوازن بين أهدافها وأهداف المجتمع من خلال توفير سياسة تعمل على تطوير الظروف المعيشية والاجتماعية والاقتصادية للمجتمع التي تزاوِل نشاطها فيه ووفق ما ورد في قواعد الحوكمة.

• وضعت الشركة برامج وآليات محددة وبرامج تعمل على إبراز دور الشركة في مجال العمل الاجتماعي وفق ما ورد في قواعد الحوكمة الشركات.

تقرير لجنة التدقيق

أولاً: المقدمة: -

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة تختص بالتدقيق، دورها الأساسي هو التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية، حيث إن وجود لجنة للتدقيق يعد أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الالتزام داخل الشركة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة التقارير المالية للشركة، فضلاً عن التأكد من كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة..

1. شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق تتكون من ثلاث أعضاء حيث تم مراعاة أن يكون أحد أعضائها من الأعضاء المستقلين، وتم مراعاة أيضاً ألا يشغل عضويتها رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.
 2. أعضاء لجنة التدقيق جميعهم من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية.
 3. حدد مجلس الإدارة مدة عضوية أعضاء لجنة التدقيق بثلاث سنوات وتم اعتماد ميثاق عمل لجنة التدقيق.
 4. لا توجد أي حالة تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة خلال العام.
- . قامت اللجنة بالاستعانة بمكتب تدقيق مستقل لتقديم الخدمات التالية: -

الفترة	الخدمة	أسم مراقب الحسابات والمكتب
من: 01 يناير 2020 إلى: 31 ديسمبر 2020	مراقب الحسابات الخارجي	السيد/ فيصل صقر عبد الكريم الصقر مكتب BDO النصف وشركاه
من: 01 يناير 2020 إلى: 31 ديسمبر 2020	إعداد التقرير السنوي لتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR)	السيد/ خالد حسن إبراهيم الأحمد مكتب السور - محاسبون قانونيون
من: 01 يناير 2020 إلى: 31 ديسمبر 2020	إعداد التقرير السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML)	السيد/ ناير عوض علي نظر مكتب ناير عوض علي نظر - نظر وشركاه
من: 01 أكتوبر 2020 إلى: 31 ديسمبر 2020	إعداد تقرير كفاية رأس المال	السيد/ عبد اللطيف محمد جوهري عبد الله مكتب سفاي الكويت - محاسبون قانونيون

- كما استعانت اللجنة بمكتب "بيكر تلي" لتقديم خدمات "استشارات التدقيق الداخلي" خلال عام 2020.
6. اجتمعت لجنة التدقيق عدد (4) اجتماعات خلال عام 2020، حيث تم تدوين محاضر الاجتماع واعتمادها.
 7. اجتمعت لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات الخارجي (3) مرات، ومع المدقق الداخلي (4) مرات.

ثالثاً: صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق: -

11. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.
 2. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين أو تغييرهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم، ومراجعة خطابات تعيينهم.
 3. متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
- . دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية للشركة ومتابعة ما تم في شأنها.

5. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
6. تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية المطبقة داخل الشركة وإعداد تقرير يتضمن رأي وتوصيات اللجنة في هذا الشأن.
7. الإشراف الفني على إدارة التدقيق الداخلي في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.
8. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي، ونقله، وعزله، وتقييم أدائه، وأداء إدارة التدقيق الداخلي.
9. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي، وإبداء ملاحظاتها عليها.
10. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي، والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
11. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
12. التأكد من التزام الشركة بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.

رابعاً: التأكد من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي خلال عام 2020: -

1. تم إعادة تعيين "السيد/ فيصل مقر المقر" من "مكتب BDO النصف وشركاه" للقيام بمهام مراقب الحسابات الخارجي من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المقيدين في السجل الخاص لدي هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في ، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية "الثالث عشر" المنعقد بتاريخ "24 يونيو 2020" وتم تفويض مجلس
 2. قامت لجنة التدقيق برفع توصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
 3. قامت لجنة التدقيق بالتأكد من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي عن الشركة ومجلس إدارتها، وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق والتي قد تؤثر على حيادية واستقلاليه مراقب الحسابات الخارجي.
- لمناقشة البيانات المالية، كما هو

رقم الاجتماع	التاريخ	لمناقشة البيانات المالية المنتهية في
اجتماع رقم 1 لسنة 2020	13 فبراير 2020	31 ديسمبر 2019
اجتماع رقم 2 لسنة 2020	09 أغسطس 2020	31 مارس 2020 & 30 يونيو 2020
اجتماع رقم 3 لسنة 2020	21 أكتوبر 2020	30 سبتمبر 2020

5. حضر مراقب الحسابات الخارجي السيد/ طارق محمد علي الشحات بالنيابة عن السيد/ فيصل مقر المقر - مكتب BDO النصف وشركاه، اجتماع الجمعية العامة العادية "الثالث عشر" المنعقد بتاريخ "24 يونيو 2020" لمناقشة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019، حيث إنه لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية

خامساً: تشكيل لجنة التدقيق خلال عام 2020: -

- شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق مكونة من ثلاثة أعضاء أحدهم من الأعضاء المستقلين، حيث تم تحديد مدة عضويتها بثلاث سنوات إلا إذا رأى مجلس الإدارة غير ذلك.

الاسم	المنصب	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد/براك عبد المحسن الصبيح	رئيس اللجنة	مستقل
السيد/راشد يوسف القلاف	عضو اللجنة	غير تنفيذي
السيد/سامي حيدر إسماعيل	عضو اللجنة	غير تنفيذي

سادساً: اجتماعات لجنة التدقيق خلال عام 2020: -

- عقدت لجنة التدقيق عدد (4) اجتماعات خلال عام 2020.
- حضر مسؤول التدقيق الداخلي عدد (4) مرات، وقد قام أمين سر اللجنة بتدوين محاضر الاجتماع.

اسم العضو	اجتماع رقم (1) بتاريخ 2020/02/13	اجتماع رقم (2) بتاريخ 2020/08/09	اجتماع رقم (3) بتاريخ 2020/10/21	اجتماع رقم (4) بتاريخ 2020/12/03	عدد الاجتماعات
السيد/براك عبد المحسن الصبيح	✓	✓	✓	✓	4
السيد/راشد يوسف القلاف	✓	✓	✓	✓	4
السيد/سامي حيدر إسماعيل	✓	✓	✓	✓	4

سابعاً: مهام وأعمال لجنة التدقيق خلال عام 2020: -

- مراجعة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 31/03/2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 30/06/2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 30/09/2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية لعام 2019، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الأول لعام 2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الثاني لعام 2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- مناقشة الانحرافات الجوهرية في الموازنة التقديرية عن الربع الثالث لعام 2020، ورفع التوصية لمجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020.
- إعداد تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام 2019 وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي للجنة التدقيق عن عام 2019، وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي لإدارة التدقيق الداخلي عن عام 2019.
- إجراء التقييم السنوي لمسؤول التدقيق الداخلي عن عام 2019.
- مناقشة استقلالية مسؤول التدقيق الداخلي خلال عام 2019.
- الاطلاع واعتماد الوصف الوظيفي لمسؤول التدقيق الداخلي.
- الاطلاع على تحديث دليل سياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- الاطلاع على تحديث دليل سياسات وإجراءات المطابقة والالتزام والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- مراجعة نتائج التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR) عن السنة المالية المنتهية في
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل مراقب الحسابات الخارجي لعام 2019.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل مسؤول المطابقة والالتزام لعام 2019.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل المدقق الداخلي لعام 2019.
- مراجعة نتائج تقارير المدقق الداخلي لجميع إدارات الشركة خلال عام 2020، والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للمدقق الداخلي لعام 2021.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
بيان المركز المالي
بيان الدخل
بيان الدخل الشامل
بيان التغيرات في حقوق الملكية
بيان التدفقات النقدية
إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية لشركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مبنية بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات بشأن تدقيق البيانات المالية المدرج بهذا التقرير. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق الوارد أعلاه. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، ولا يتضمن البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات عنها. من المتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي نوع من نتائج التأكيد بشأنها.

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه عند إتاحتها، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية أو معرفتنا التي حصلنا عليها في التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتولى الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في النشاط ككيان مستمر والإفصاح، حيثما انطبق ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عندما لا يكون لديها بديلاً واقعياً سوى القيام بذلك.

يتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأي. إن التأكيد المعقول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيظهر دائماً الخطأ المادي في حالة وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من الغش أو الخطأ ويتم اعتبارها مادية، بشكل فردي أو مجمعة، إذا كان متوقعاً أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)
إلى السادة مساهمي شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (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 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 الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك شك مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود شك مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملاءمة الإفصاحات. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. مع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الأوضاع المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة على نحو يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

برأينا، أن الشركة تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يخص البيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في السجلات. كذلك فقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية تتضمن كافة المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا فإنه لم تقع أي مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

فيصل صقر الصقر

فيصل صقر الصقر

مراقب حسابات ترخيص رقم 172 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 9 فبراير 2021

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		
34,223	74,725		موجودات غير متداولة
15,011	32,882	7	معدات
11,042,602	11,042,602	8	موجودات حق الاستخدام
37,633	60,011		موجودات غير ملموسة
88,681	79,705	9	برامج كمبيوتر
11,218,150	11,289,925		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
181,266	144,931	10	موجودات متداولة
1,224,940	1,250,000	11	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
723,379	1,057,715	12	ودائع لأجل
2,129,585	2,452,646		النقد والنقد المعادل
13,347,735	13,742,571		إجمالي الموجودات
20,000,000	20,000,000	13	حقوق الملكية والمطلوبات
750,000	750,000	14	حقوق الملكية
376,974	376,974	15	رأس المال
376,974	376,974	16	علاوة إصدار أسهم
(33,585)	(42,561)		احتياطي إجباري
(9,401,166)	(9,097,979)		احتياطي اختياري
12,069,197	12,363,408		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			خسائر متراكمة
			إجمالي حقوق الملكية
145,042	160,831	17	المطلوبات
-	15,632	7	مطلوبات غير متداولة
145,042	176,463		مكافأة نهاية خدمة الموظفين
			التزامات عقود الإيجار
15,537	13,276	7	مطلوبات متداولة
1,000,000	1,000,000	18	التزامات عقود الإيجار
117,959	189,424	19	قرض من الشركة الأم
1,133,496	1,202,700		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
1,278,538	1,379,163		إجمالي المطلوبات
13,347,735	13,742,571		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

فهد مطلق الشريعان
الرئيس التنفيذي

فيصل يوسف المشاري
رئيس مجلس الإدارة

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
990,626	1,038,833	20	الإيرادات
31,171	41,090		إيرادات عمولات التداول
3,322	43,188		إيرادات ودائع لأجل
4,863	1,969	10	إيرادات أخرى
1,806	-	17	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,031,788	1,125,080		رد مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(705,585)	(765,214)	21	المصاريف والأعباء
(1,979)	(1,796)	10	مصاريف عمومية وإدارية
(56,326)	(51,595)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(763,890)	(818,605)		تكاليف تمويل
267,898	306,475		ربح السنة قبل الزكاة
(2,741)	(3,288)		الزكاة
265,157	303,187		ربح السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
265,157	303,187
(7,248)	(8,976)
(7,248)	(8,976)
257,909	294,211

ربح السنة

بنود خسارة شاملة أخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:

خسارة غير محققة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خسارة شاملة أخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاقة إصدار أسهم	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
11,811,288	(9,666,323)	(26,337)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019
265,157	265,157	-	-	-	-	-	ربح السنة
(7,248)	-	(7,248)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
257,909	265,157	(7,248)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
12,069,197	(9,401,166)	(33,585)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
12,069,197	(9,401,166)	(33,585)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد في 1 يناير 2020
303,187	303,187	-	-	-	-	-	ربح السنة
(8,976)	-	(8,976)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
294,211	303,187	(8,976)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
12,363,408	(9,097,979)	(42,561)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
265,157	303,187		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تعديلات :-
8,300	10,354	21	الاستهلاك
40,500	35,888	21	إطفاء
(322)	(446)		ربح من بيع معدات
(31,171)	(41,090)		إيرادات ودائع لأجل
1,979	1,796	10	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(4,863)	(1,969)	10	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
34,677	22,539	17	مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(1,806)	-	17	رد مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
56,326	51,595		تكاليف تمويل
368,777	381,854		
			التغيرات في رأس المال العامل:
104,671	36,508		ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
28,221	71,465		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
501,669	489,827		التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
-	(6,750)	17	مزايا نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
501,669	483,077		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(25,060)	(50,860)		شراء معدات
361	450		المحصل من بيع معدات
(7,882)	(39,977)		شراء برامج كمبيوتر
(261,469)	(25,060)		صافي الحركة على ودائع لأجل
31,171	41,090		إيرادات ودائع لأجل مستلمة
(262,879)	(74,357)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(17,779)	(22,789)		سداد المبلغ الأصلي للالتزامات عقود الإيجار
(56,326)	(51,595)		تكاليف تمويل مدفوعة
(74,105)	(74,384)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
164,685	334,336		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
558,694	723,379		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
723,379	1,057,715	12	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 8 إلى 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

1. التأسيس والأنشطة

تأسست شركة كي أي سي للوساطة المالية ("الشركة") كشركة مساهمة كويتية مقفلة بموجب عقد تأسيس رقم 2072 جلد 1 بتاريخ 29 مارس 2006 وتم قيدها في السجل التجاري تحت رقم 113174 بتاريخ 29 مارس 2006.

إن الشركة خاضعة لرقابة وإشراف هيئة أسواق المال كشركة وساطة مالية.

الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة هي ما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة في الأوراق المالية المقبول تداولها في سوق الكويت للأوراق المالية.
- استثمار أموالها والتي لا تزيد عن نصف مجموع رأسمالها أو احتياطياتها في أسهم استثمار طويلة الأجل.
- شراء عقارات لاستعمالها كمكاتب أو سكن لموظفي الشركة.
- كما يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاو أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج. ولها أن تنشئ أو تشتري و/أو تشترك في تأسيس هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن مركز الشركة ومحلها القانوني في دولة الكويت وعنوان مكتبها المسجل في بورصة الكويت، ص.ب. 26502 الصفاة 13086 الكويت.

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ --- 2021 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين. كما يحق لمساهمي الشركة تعديل البيانات المالية في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

2. أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل للشركة.

3. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة. كما يتطلب من إدارة الشركة اتخاذ الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتضمن إيضاح 6 الأحكام والتقديرات الهامة التي تم اتخاذها في إعداد البيانات المالية وتأثيرها.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التالية وتعديلاتها كما في 1 يناير 2020. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر مبكراً صدر ولكن لم يسر بعد:

تخفيضات الأجرة المتعلقة بحاججة كورونا (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16)

اعتباراً من 1 يونيو 2020، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بحيث يقدم وسيلة عملية فيما يخص محاسبة عقود الإيجار بمراعاة تخفيضات الأجرة التي نشأت كنتيجة مباشرة لحاججة كورونا على أن تفي بالمعايير التالية: (أ) أن يؤدي التغيير في دفعات عقد الإيجار إلى مقابل معدل عن عقد الإيجار بحيث يماثل إلى حد كبير مقابل عقد الإيجار قبل التغيير مباشرة أو يصبح أقل منه؛ (ب) أن يؤثر تخفيض دفعات عقد الإيجار فقط على الدفعات المستحقة ابتداءً في أو قبل 30 يونيو 2021؛ (ج) ألا يكون هناك أي تغيير جوهري آخر في الشروط والأحكام الأخرى في عقود الإيجار. يجوز المحاسبة عن تخفيضات الأجرة التي تفي بهذه المعايير طبقاً للوسيلة العملية وهذا مفاده أن المستأجر لن يقوم بتقييم ما إذا كان تخفيض الأجرة يفي بمتطلبات تعريف التعديل على عقد الإيجار. يقوم المستأجرون بتطبيق متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند المحاسبة عن التخفيضات. ليس لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

تعديلات كانت سارية على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات المتكاملة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وآلية جوهريّة كحد أدنى يسهمان معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. إضافة إلى ذلك، فإنها توضح أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس عدداً من سبل الإلغاء، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بالإصلاح القياسي لمعدل الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم التأكيد بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعايير المرجعية للبند المحوط أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لأنه ليس لها أي علاقات تحوط بمعدل الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المادية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمادية ينص على ما يلي "تعتبر المعلومات مادية إذا كان حذفها أو إخفاؤها أو إخطاؤها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات المتخذة بناءً على تلك البيانات المالية من قبل المستخدمين الرئيسيين لها في إطار الغرض العام من هذه البيانات المالية وهو عرض معلومات مالية حول المنشأة التي قامت بإعدادها." توضح التعديلات أن المادية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء أكانت فردية أو قرينة معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية. إن وجود خطأ في المعلومات هو أمر مادي إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2020 (تتمة)

إطار مفاهيم التقرير المالي.

لا يمثل إطار المفاهيم معيارًا، كما لا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة القائمين على عملية الإعداد على وضع سياسات محاسبية متسقة عندما لا يوجد معيار قابل للتطبيق، بالإضافة إلى مساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وهذا من شأنه أن يؤثر على المنشآت التي وضعت سياساتها المحاسبية على أساس إطار المفاهيم. يتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير تحقق الموجودات والمطلوبات، كما يوضح بعض المفاهيم المهمة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية

تم إصدار المعايير الجديدة والمعدلة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها غير سارية بعد.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين

سوف يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4: عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على كافة أنواع عقود التأمين، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو النموذج العام، مضافاً إليه:

- مواعمة خاصة للعقود ذات خصائص المشاركة الاختيارية المباشرة (أسلوب الأتعاب المتغيرة)
- أسلوب مبسط (طريقة التخصيص المتميز) بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تقوم المنشأة أيضًا بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 أول مرة.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير مادي على الشركة.

الإصلاح القياسي لمعدل الفائدة - "المرحلة 2" (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 و 4 و 16)

إن هذه التعديلات التي طرأت على العديد من المعايير الدولية للتقارير المالية تسري بشكل إلزامي على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. تطبق التعديلات بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم إعادة إنشاء علاقات التحوط التي انقطعت من قبل فقط بسبب التغييرات التي أحدثها الإصلاح إذا تم استيفاء بعض الشروط.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير مادي على الشركة.

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020 (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 ومعيار المحاسبة الدولي 41)؛ و
- مراجع إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3).
- الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)؛
- العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)؛

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات عليها.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

(ب) معايير وتفسيرات صادرة لكنها غير سارية (تتمة)

تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 الذي يوضح المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت المطلوبات مصنفة كمطلوبات أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات أن التصنيف كمطلوبة أو غير متداولة يستند إلى مدى أحقية المنشأة في نهاية فترة التقرير في تأجيل تسوية الالتزام لمدة 12 شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. كما توضح هذه التعديلات أن "التسوية" تتضمن تحويل النقد أو السلع أو الخدمات أو أدوات حقوق الملكية مالم يكن الالتزام بتحويل أدوات حقوق الملكية ناشئاً عن ميزة تحويل مصنفة كأداة حقوق ملكية منفصلة عن مكون الالتزام في أداة مالية مركبة. تسري هذه التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ومع ذلك، في مايو 2020، تم تأجيل تاريخ السريان ليُعمل به على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لا تعتقد الشركة أن يكون لهذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تأثير مادي على تصنيف مطلوباتها.

5. السياسات المحاسبية المهمة

5.1 معدات

يتم إثبات المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة على أساس القسط الثابت اعتباراً من تاريخ جاهزية الموجودات للاستخدام في الغرض المحدد لها. في نهاية كل سنة مالية تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك ويتم المحاسبة عن أية تغيرات في التقديرات على أسس مستقبلية.
يتم تحميل مبالغ الصيانة والتصليح والاستبدالات والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكبدها. تتم رسمة التحسينات والاستبدالات المهمة للموجودات. يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أية معدات كفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل في الفترة الذي تقع فيها.

5.2 الموجودات غير الملموسة

عند التحقق المبني، يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتتة بالتكلفة، والتي تمثل قيمة الشراء بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المكتتة لإعداد الأصل لاستخدامه في الغرض المخصص له.

بعد التحقق المبني، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة وفترة الإطفاء متفقين مع النمط المتوقع للمنفعة الاقتصادية من بنود الموجودات غير الملموسة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة تمثل رخصة الوساطة. ترى إدارة الشركة أن رخصة الوساطة ذات عمر إنتاجي غير محدد على أساس أن هذه الموجودات غير الملموسة تمثل حقوقاً قانونية قابلة للتجديد، ويوجد دليل قوي بأن التجديد مؤكداً فعلياً. بالإضافة إلى ذلك، تتوقع الإدارة أن رخصة الوساطة ستساهم في التدفقات النقدية على أساس مستمر. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة الناتجة عن الانخفاض في القيمة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.2 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد الموجودات غير الملموسة من خلال الفرق بين صافي المحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ويتم إثباتها في بيان الدخل عند الاستبعاد.

5.3 انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

بتاريخ نهاية فترة تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. فإذا ما وجد مثل ذلك الدليل، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل حتى يمكن تحديد مقدار خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وفي الحالات التي لا يمكن تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى بين القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. وعند تقدير القيمة التشغيلية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم مناسب. إن معدل الخصم يجب أن يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف على الفور بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل ما لم يكن الأصل ذو العلاقة مسجل بإعادة التقييم، وفي تلك الحالة يتم معالجة خسارة الانخفاض في القيمة كتخفيض في مبلغ إعادة التقييم.

وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد المعدلة. نتيجة لعكس خسائر انخفاض القيمة، يجب ألا تزيد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف باسترداد خسارة الانخفاض في القيمة حالاً في بيان الدخل ما لم تكن القيمة الدفترية للأصل المعني مسجلاً بمبلغ إعادة التقييم فعندئذ يتم معالجة استرداد خسارة الانخفاض في القيمة ومعالجتها كزيادة في إعادة التقييم.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض قيمة القيمة الدفترية.

5.4 الأدوات المالية

تصنف الشركة أدواتها المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات. يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقاً لطبيعة الترتيبات التعاقدية.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وودائع لأجل ونقد ونقد معادل والتزامات عقود الإيجار وقروض من الشركة الأم وذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى على التوالي.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.4 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.1 الموجودات المالية

التصنيف والاعتراف المبني

يتم تصنيف الموجودات المالية في البيانات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما يلي:

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المدرجة في بيان المركز المالي ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وودائع لأجل ونقد ونقد معادل.

باستثناء الذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي كبير، تقوم الشركة مبدئياً بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة، في حالة قياس الأصل المالي بخلاف القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أما الذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي كبير، فيتم قياسها وفقاً لسعر المعاملة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة بالرجوع إلى آخر سعر شراء معلن عند الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي.

وبالنسبة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق معلن يتم إجراء تقدير معقول لقيمتها العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بشكل مهم أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو صافي الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة في بيان الدخل الشامل ويتم مراكمتها في بند احتياطي القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً ضمن الربح أو الخسارة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل عند ثبوت حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، والتي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أي أصل مالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي كلاً من الشرطين التاليين وألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- محتفظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن شروطه التعاقدية، في تواريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الموجودات المالية وفائدة على أصل الموجودات المالية المستحقة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.4 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وودائع لأجل ونقد ونقد معادل.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كلها أو جزئياً) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول الشركة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الشركة، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ الشركة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأدوات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها، مخصومة بأصل معدل الفائدة الفعلي تقريباً. تتضمن التدفقات النقدية المستقبلية تدفقات نقدية من بيع الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لا ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنشأ من احتمالية وقوع أحداث تعثر خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية (خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي ترتبط بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتطلب تكوين مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة).

بالنسبة للذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)، تطبق الشركة نهج مبسط في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية غير أنها تقوم بالاعتراف بمخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة في تاريخ كل تقرير مالي. قامت الشركة بوضع جدول مخصصات يعتمد على خبرتها التاريخية في خسائر الائتمانية، معدل من أجل العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

5.4.2 المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند التحقق المبدئي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو قروض أو ذمم دائنة، أو كمشتقات مصنفة كأدوات تغطية في تغطية فعالة، حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة القروض والذمم الدائنة، ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.4 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.2 المطلوبات المالية (تتمة)

تتضمن المطلوبات المالية للشركة قرض من الشركة الأم وضم دائنة وأرصدة دائنة أخرى.

قرض من الشركة الأم

تم إدراج قرض من الشركة الأم مبدئياً بصافي القيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة. ويتم إدراجه لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويتم إثبات الفروقات بين المبلغ المحصل (بالصافي بعد خصم تكلفة المعاملة) والقيمة المستردة في بيان الدخل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

تتمثل الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى في الالتزام لسداد قيمة الخدمات التي تم شراؤها ضمن النشاط الاعتيادي للأعمال. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تصنيفها كمطلوبات متداولة إذا استحققت السداد خلال سنة أو أقل (أو خلال الدورة التشغيلية الطبيعية للعمل، أيهما أطول)، وإلا يجب تصنيفهم كمطلوبات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير. يتم معاملة التبديل أو التغيير كإلغاء اعتراف لأصل الالتزام وإدراج التزام جديد، ويتم إدراج الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل.

5.5 المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

5.6 المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عند وجود تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وأنه سيتم الوفاء بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند من بنود المصاريف، يتم الاعتراف بها كإيرادات على أساس نظامي على مدى الفترات التي تقيد فيها التكاليف ذات الصلة - التي يُراد التعويض عنها - كمصاريف. عندما تتعلق المنحة بأصل يتم الاعتراف بها كإيرادات بمبالغ مساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

5.7 رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة يتم عرضها ضمن حقوق الملكية كخصم من المبالغ المحصلة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.8 علاوة إصدار أسهم

تمثل علاوة الإصدار في زيادة قيمة النقد المحصل عند إصدار الأسهم عن القيمة الاسمية للأسهم المصدرة. إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

5.9 مخصصات

تثبت المخصصات فقط عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو متوقع حدوثه) نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللازمة لسداد مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المدين المستحق كأصل وذلك في حال التأكد الفعلي من استرداد المبلغ وتحديد قيمة الذمم المدينة بموثوقية.

5.10 مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقوم الشركة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند انتهاء التوظيف طبقاً لخطط لائحة مزايا محددة. بالنسبة للعاملين غير الكويتيين في دول أخرى، فيتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقوانين العمل السائدة في هذه الدول. ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية. تتوقع الإدارة أن تؤدي هذه الطريقة إلى تقريب موثوق فيه للقيمة الحالية للالتزام على الشركة.

5.11 إيرادات من عقود مع عملاء

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعملائها من خلال بيع وشراء الأسهم. عند أداء خدمة بيع أو شراء الأسهم، تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات بمبلغ العمولة التي تتوقع استحقاقه مقابل خدمة الوساطة التي تقدمها. تتمثل عمولة الشركة في صافي المبلغ المقابل التي تحصل عليه الشركة بعد تقديم الخدمات المتعين تقديمها.

لقد خلصت الشركة بشكل عام إلى أنها وكيل في تقديم خدمات الوساطة نظراً لأن المقابل لدى الشركة يكون في صورة إيرادات عمولة يتم استلامها عند تنفيذ معاملات شراء / بيع الأسهم.

تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:

إيرادات عمولات التداول

يتم استيفاء التزامات الأداء المتعلقة بإيرادات عمولة الشركة من عمليات الوساطة في نقطة زمنية محددة عادةً ما تكون عند إبرام معاملات الشراء / البيع للأسهم لعملائها.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.11 إيرادات من عقود مع عملاء (تتمة)

أرصدة عقود

نمم مدينة

تتمثل الذمم المدينة في حق الشركة في الحصول على المبلغ المقابل والذي يكون غير مشروطاً (أي يشترط فقط انقضاء مدة زمنية قبل استحقاق المبلغ المقابل). يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية للموجودات المالية في إيضاح 5.4.1.

إيرادات/أخرى

إن أنواع الإيرادات الأخرى للشركة تتمثل بشكل رئيسي في إيرادات فوائد والتي يتم الاعتراف بها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

5.12 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتألف الأطراف ذات الصلة من المساهمين الرئيسيين، والمديرين التنفيذيين، وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات التي يكونون فيها المالكين الرئيسيين. يتم إجراء كافة العمليات المالية مع الأطراف ذات الصلة على أسس تجارية بحتة وبموافقة إدارة الشركة.

5.13 الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

إن الشركة مطالبة قانوناً بالمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي. تدرج مساهمات الشركة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كمصروف في الفترة التي يطلب فيها مساهمة الشركة قانوناً. تفرض حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصاً الاستقطاعات المسموح بها.

الزكاة

قامت الشركة باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. تفرض الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصاً الاستقطاعات المسموح بها.

5.14 المطلوبات الطارئة

لا يتم إثبات الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيداً.

لا يتم إثبات الموجودات الطارئة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقات نقدية للمنافع الاقتصادية.

5.15 عقود الإيجار

تقوم الشركة، في بداية عقد الإيجار، بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجار. وذلك إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل منفعة.

عندما تكون الشركة هي الطرف المستأجر

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً واحداً للإثبات والقياس بشأن جميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار للتزام بسداد دفعات الإيجار وكذلك بموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

5. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

5.15 عقود الإيجار (تتمة)

(أ) موجودات حق الاستخدام
تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات موجودات حق الاستخدام (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة ومعدلاً بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام المبلغ المثبت للالتزامات عقود الإيجار، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المستلمة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام المثبتة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقرب. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار
في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المتعين سدادها على مدار مدة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقود الإيجار دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها وفقاً لخصائص القيمة المتبقية. وتتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، ودفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار إنهاء عقد الإيجار. يتم الاعتراف بدفعات عقد الإيجار المتغيرة والتي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروف في الفترة التي تقع فيه الأحداث أو الظروف التي تستدعي سداد الدفعات.

عند حساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض دفعات عقد الإيجار المستلمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار في حالة حدوث أي تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو حدوث تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو حدوث تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

(ج) عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة
تطبق الشركة سياسة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). تطبق كذلك بند الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم إثبات دفعات الإيجار بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار في بيان الدخل.

6. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الشركة بعمل تقديرات وافتراضات بتحديد المبالغ المثبتة في البيانات المالية. وأهم استخدام للأحكام والتقديرات هو كما يلي:

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

6. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأحكام المحاسبية (تتمة)

اعتبارات الموكل مقابل الوكيل

قامت الشركة بإبرام عقود لمعاملات مع عملائها لشراء الأسهم. خلصت الشركة بشكل عام إلى أنها تعمل في شركات الوساطة كوكيل وفقاً للمؤشرات التالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات من عقود مع عملاء. وفقاً لذلك، قامت الشركة بإثبات إيرادات عمولة التداول:

- لا تتدخل الشركة في تحديد سعر الأسهم التي يتم بيعها أو شراؤها في شركات الوساطة.
- ليست الشركة مسؤولة بشكل أساسي عن نقل الأسهم من أو إلى عملائها.

تصنيف الموجودات المالية

عند اقتناء أداة مالية، تقرر الشركة ما إذا كان من الضروري تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - استناداً إلى نموذج أعمال الشركة المستخدم في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تتبع الشركة الدليل الإرشادي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 عند تصنيف موجوداتها المالية والموضح في إيضاح 5.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

كما هو مبين في السياسات المحاسبية المهمة (إيضاح 5)، تراجع الشركة العمر الإنتاجي المقدر لاستهلاك موجوداتها الملموسة وإطفاء موجوداتها غير الملموسة. إن إدارة الشركة على قناعة بأن تقديرات العمر الإنتاجي لهذه الموجودات ملائمة.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ البيانات المالية، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تعديل مادي بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة قد تم شرحها فيما يلي:

تقييم استثمار أدوات حقوق الملكية غير المسعرة.

يستند تقييم استثمارات الأسهم غير المسعرة عادة إلى واحدة مما يلي:

- معاملات حديثة على أسس تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بشكل جوهري.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مشابهة.
- نماذج التقييم الأخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسعرة تقديراً مهماً.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

6. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

إن الانخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للاسترداد. وهي تمثل القيمة العادلة ناقصاً التكاليف اللازمة للبيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم حساب القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع بناءً على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحتة من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة مطروحاً منها التكاليف الإضافية المطلوبة لإلغاء التعريف بالأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة على أساس نموذج خصم التدفقات النقدية. إن التدفقات النقدية ناتجة عن الموازنة المالية للخمس سنوات التالية، وهي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة، حيث أن الشركة غير ملتزمة بها بعد، أو أي استثمارات جوهرية ستحسن أداء الموجودات (أو الوحدة المولدة للنقد) في المستقبل. إن القيمة المستردة هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة

تستخدم الشركة جدول مخصص لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمات والعمل). يستند جدول المخصص بشكل مبدئي إلى المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر لدى الشركة.

سوف تقوم الشركة بتقويم الجدول لتعديل الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية بالمعلومات المستقبلية.

على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية المستقبلية (أي إجمالي الناتج المحلي ورسملة أسواق الأوراق المالية) على مدار السنة القادمة والذي قد يؤدي إلى الزيادة في عدد حالات التعثر في قطاع الوساطة، يتم تعديل معدلات التعثر التاريخية. في تاريخ كل تقرير، يتم تحديث المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر، ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يتم إجراء تقدير جوهرى لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والأوضاع الاقتصادية المستقبلية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتأثر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. كذلك قد لا تكون الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية الخاصة بالشركة ومستقبل الأوضاع الاقتصادية بمثابة مؤشر إلى التعثر الفعلي للعمل في المستقبل. يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للشركة في (إيضاح 23).

تقدير معدل الاقتراض الإضافي لعقود الإيجار

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي يمثل معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة سداؤه لاقتراض، على مدة مماثلة وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي "ما يتعين على الشركة سداؤه"، وهو ما يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها تقديم بعض التقديرات الخاصة بكل منشأة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

7. عقود الإيجار

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام لدى الشركة والحركة خلال السنة:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
33,316	15,011	في 1 يناير
-	36,160	إضافات
(18,305)	(18,289)	مصاريف إطفاء
15,011	32,882	في 31 ديسمبر

فيما يلي القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار لدى الشركة والحركة خلال السنة:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
33,316	15,537	في 1 يناير
-	36,160	إضافات
1,216	472	تكاليف تمويل
(18,995)	(23,261)	مدفوعات خلال السنة
15,537	28,908	في 31 ديسمبر

قامت الشركة بإثبات مصروف الإيجار من عقود إيجار قصيرة الأجل بمبلغ 20,125 دينار كويتي (2019: 21,000 دينار كويتي) للسنة (إيضاح 21).

يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار في بيان المركز المالي كما يلي:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	15,632	الجزء غير المتداول
15,537	13,276	الجزء المتداول
15,537	28,908	

8. الموجودات غير الملموسة

يتمثل هذا البند في قيمة شراء مكتب للوساطة المالية في بورصة الكويت بقيمة دفترية 11,042,602 دينار كويتي (2019: 11,042,602 دينار كويتي). ويتمثل بشكل رئيسي قيمة رخصة الوساطة. بتاريخ 2 فبراير 2006، تم الحصول على موافقة من بورصة الكويت على شراء الشركة لترخيص مكتب الوساطة من طرف ذي صلة. إن الموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة. قامت الإدارة بإجراء دراسة لاختبار فيما إذا كان هنالك هبوط في القيمة. لم يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة حيث تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بأعلى من القيمة الدفترية كما في تاريخ 31 ديسمبر 2020. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على حسابات قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المأخوذة من الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة والتي تشمل فترة خمس سنوات بناءً على النمط التاريخي لحجم التجارة ونمو الإيرادات والحصة السوقية.

تم استخدام معدل خصم مقدّر لوحدات إنتاج النقد بنسبة 9.28% (2019: 10.32%) لخصم توقعات التدفقات النقدية ومعدل نمو بنسبة 2.40% (2019: 3%) سنوياً للتدفقات النقدية المستقبلية للوصول إلى القيمة النهائية. يشير التقويم إلى المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير الملموسة والذي يبلغ تقريباً 13,552,621 دينار كويتي (2019: 11,109,337 دينار كويتي) وهو أعلى من القيمة الدفترية كما في تاريخ التقارير المالية.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

8 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

إذا كان معدل الخصم المقدر لوحدات إنتاج النقد أعلى بنسبة 0.5% من تقديرات الإدارة، سيكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدات إنتاج النقد الخاصة بالشركة أقل بمبلغ 951,442 دينار كويتي. حددت الإدارة هامش إجمالي تقديري بناءً على الأداء السابق وبناءً على توقعاتها عن تطورات السوق. إن معدلات متوسط النمو المرجح المستخدمة تتفق مع التوقعات الواردة في تقارير القطاع. تعكس معدلات الخصم المستخدمة المخاطر المحددة المتعلقة بالقطاع.

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,382	1,294	أسهم محلية غير مسعرة
87,299	78,411	أسهم أجنبية غير مسعرة
88,681	79,705	

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لأساليب التقييم المفصّل عنها في إيضاح 23.

10 ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
138,174	99,693	ذمم مدينة
(3,305)	(3,132)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
134,869	96,561	
39,285	42,363	مصرفات مدفوعة مقدّماً
2,222	2,222	تأمينات مستردة
4,890	3,785	ذمم موظفين
181,266	144,931	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
30,004	3,305	الرصيد في بداية السنة
1,979	1,796	المحمل خلال السنة
(23,815)	-	المشطوب خلال السنة
(4,863)	(1,969)	رد مخصص خلال السنة
3,305	3,132	الرصيد في نهاية السنة

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

11. ودائع لأجل

يمثل هذا البند ودائع لدى مؤسسات مالية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وتقل عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع. تمثل ودائع لأجل ما يلي:

- ودائع لدى الشركة الأم بمبلغ 1,250,000 دينار كويتي (2019: 1,120,000 دينار كويتي) والتي تحمل معدل ربح فعلي بنسبة 1.875% (2019: 3.1%) سنوياً.
- ودائع لدى بنك محلي بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2019: 104,940 دينار كويتي) والتي تحمل معدل ربح فعلي بنسبة لا شيء % (2019: 2.375% إلى 3%) سنوياً.

12. النقد والنقد المعادل

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
267,609	42,523
455,770	915,192
-	100,000
723,379	1,057,715

حسابات جارية
حساب بنكي مقيد لصالح الشركة الكويتية للمقاصة*
وديعة قصيرة الأجل**

*يمثل حساب بنكي لصالح الشركة الكويتية للمقاصة لضمان عمليات الوساطة الناتجة عن الأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت. إن التفويض الممنوح للشركة الكويتية للمقاصة لإدارة هذا الحساب البنكي غير قابل للإلغاء.

** تتمثل الوديعة قصيرة الأجل في وديعة لدى بنك محلي (مساهم رئيسي) مقومة بالدينار الكويتي وذات فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق معدل فائدة بنسبة 0.875% (2019: لا شيء) سنوياً.

13. رأس المال

حدد رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 20,000,000 دينار كويتي (2019: 20,000,000 دينار كويتي) موزع على 200,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم. جميع الأسهم مدفوعة نقداً.

14. علاوة إصدار أسهم

تتمثل علاوة الإصدار والبالغة 750,000 دينار كويتي (2019: 750,000 دينار كويتي)، في المبلغ المستلم زيادة عن القيمة الاسمية للأسهم لدى إصدار رأس المال.

15. احتياطي إجباري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته، يتم تحويل نسبة لا تقل عن 10% سنوياً من ربح الشركة على مدار السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، والذكاة، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري وذلك بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية للشركة. ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العامة العادية السنوية للشركة إذا زاد الاحتياطي عن 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء الحالات التي نص عليها القانون وعقد تأسيس الشركة. لم يتم التحويل إلى الاحتياطي الإجباري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

16. احتياطي اختياري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته، يجوز أن يقتطع سنوياً، بقرار يصدر من الجمعية العامة العادية السنوية للشركة بناء على اقتراح مجلس إدارة الشركة، نسبة لا تزيد على 10% من ربح السنة للشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والذكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكوين احتياطي اختياري يخصص للأغراض التي تحددها الجمعية. لم يتم التحويل إلى الاحتياطي الاختياري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

17. مكافأة نهاية خدمة الموظفين

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
112,171	145,042
34,677	22,539
-	(6,750)
(1,806)	-
145,042	160,831

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المدفوع خلال السنة
رد مخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

18. قرض من الشركة الأم

يمثل هذا البند قرض بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2019: 1,000,000 دينار كويتي) ممنوح من الشركة الأم ("القرض") ويحمل معدل فائدة بنسبة 2.5% (2019: 2.5%) سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويسدد بشكل ربع سنوي. إن القرض ممنوح بغرض ضمان الالتزام بالقرار رقم 95 لسنة 2016 الصادر عن هيئة أسواق المال بشأن تطبيق نظام الضمان المالي على الأشخاص المرخص لهم بممارسة نشاط وسيط أوراق مالية ووسيط أوراق مالية مؤهل مسجل في بورصة الكويت. قامت الشركة بإيداع مبلغ 1,000,000 دينار كويتي كوديعة لهذا الغرض (2019: 1,000,000 دينار كويتي) (إيضاح 11). وتكون جميع أموال وأصول الشركة ضامنة للوفاء بشروط القرض. يسدد مبلغ القرض على دفعة واحدة في 24 سبتمبر 2021.

19. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
3,450	20,688
43,634	70,538
50,083	76,852
20,792	21,346
117,959	189,424

ذمم دائنة
أجازات الموظفين المستحقة
مصروفات مستحقة
أخرى

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

20. إيرادات عمولات التداول

تقوم الشركة بتصنيف إيرادات عمولات تداول في نقطة زمنية محددة من خلال المصادر والأسواق الجغرافية التالية:
نظام التداول

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
876,781	805,309
113,845	233,524
990,626	1,038,833

إيرادات عمولات تداول مباشرة
إيرادات عمولات تداول إلكتروني
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

977,347	1,007,159
13,279	31,674
990,626	1,038,833

تصنيف حسب التداولات
إيرادات عمولات التداول - أسهم مدرجة
إيرادات عمولات التداول - أسهم غير مدرجة
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

990,626	1,038,833
990,626	1,038,833

الأسواق الجغرافية
دولة الكويت
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

990,626	1,038,833
990,626	1,038,833

توقيت تحقق الإيرادات
خدمات مقدمة في نقطة زمنية
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

قامت الشركة بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الناتجة من العقود المبرمة مع عملاء، وتم إدراجه في بيان الدخل بمبلغ 1,796 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1,979).

21. مصاريف عمومية وإدارية

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
497,402	586,810
54,463	62,961
21,000	20,125
10,011	10,000
8,300	10,354
40,500	35,888
73,909	39,076
705,585	765,214

تكاليف موظفين
اشتراكات
إيجار
ترخيص مزاولة مهنة
الاستهلاك
إطفاء
أخرى

22. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

22. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة هي كما يلي:

2019	2020	بيان المركز المالي
دينار كويتي	دينار كويتي	ودائع لأجل (إيضاح 11 و 12)
1,224,940	1,350,000	قرض من الشركة الأم (إيضاح 18)
1,000,000	1,000,000	
		بيان الدخل
294,123	141,184	إيرادات عمولات التداول
30,612	41,090	إيرادات ودائع لأجل
55,110	51,123	تكاليف تمويل
62,234	59,200	رواتب ومزايا الإدارة العليا

23. المخاطر المالية وإدارة رأس المال

(أ) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أغراض الشركة في إدارة رأس المال في المحافظة على قدرة الشركة في الاستمرار في النشاط ككيان مستمر وذلك حتى تتمكن من تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وتقديم عائد ملائم للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتفق مع مستوى المخاطر المأخوذة. تحدد الشركة مبلغ رأس المال تناسبياً مع المخاطر. تدير الشركة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الموجودات ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على/أو تعديل هيكل رأس المال فإن الشركة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات بهدف تخفيض الدين.

(ب) المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يكمن بصورة أساسية في الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) وودائع لأجل ونقد ونقد معادل.

التعرض للمخاطر الائتمانية

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض للمخاطر الائتمانية. إن أقصى صافي تعرض للمخاطر الائتمانية لفئات الموجودات بتاريخ التقارير المالية هو كما يلي:

القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر	
2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
141,981	102,568
1,224,940	1,250,000
723,379	1,057,715
2,090,300	2,410,283

ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)
ودائع لأجل
النقد والنقد المعادل (إيضاح 12)

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

23. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(ب) المخاطر الائتمانية (تتمة)

نعم مدينة
تطبق الشركة النموذج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتحقق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لكافة الذمم المدينة حيث أن هذه البنود ليس لها عامل تمويل جوهري. عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تقييم الذمم المدينة على أساس جمعي وتم تبويبها استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وفترة انقضاء تاريخ الاستحقاق.

يتم تنفيذ تحليل انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية باستخدام جدول المخصص لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستند معدلات المخصص إلى فترة انقضاء الاستحقاق بالنسبة لفئات قطاعات العملاء المختلفة التي بأنماط خسارة مماثلة (أي حسب المنطقة الجغرافية ونوع الخدمة ونوع العميل). تُظهر العملية الحسابية النتائج المرجحة المحتملة والمعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالتعرض للمخاطر الائتمانية بالنسبة للذمم المدينة للشركة باستخدام جدول المخصص:

31 ديسمبر 2020

متداول	1 - 30 يوماً	أكثر من 365 يوماً	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
0%	0.5%	100%	
6,357	90,651	2,685	99,693
-	447	2,685	3,132

معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجمّل القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 ديسمبر 2019

متداول	1 - 30 يوماً	أكثر من 365 يوماً	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
0%	0.49%	100%	
9,466	126,023	2,685	138,174
-	620	2,685	3,305

معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجمّل القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم شطب الذمم المدينة (أي إلغاء الاعتراف بها) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. إن التعثر في السداد خلال 365 يوماً اعتباراً من تاريخ الفاتورة وعدم التمكن من إجراء ترتيب بديل للسداد - من بين أمور أخرى - مع الشركة يعد مؤشراً على وجود توقع غير معقول للاسترداد، وبالتالي يعتبر كإخفاض في القيمة الائتمانية.

أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل

إن الأرصدة لدى البنوك الخاصة بالشركة والودائع لأجل والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تعتبر منخفضة المخاطر، ويحتسب مخصص الخسائر على أساس الخسائر المتوقعة لفترة 12 شهراً. ترى الإدارة أن أرصدة لدى البنوك والودائع لأجل الخاصة بالشركة مودعة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية جيدة دون تاريخ سابق للتعسر. واستناداً إلى تقييم الإدارة، فإن أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من تلك الموجودات المالية غير جوهري بالنسبة للشركة حيث أن مخاطر التعسر لم تزداد بشكل كبير منذ التحقق المبني.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن تخلف الأطراف الأخرى يمثل القيمة الاسمية لأرصدة لدى البنك وودائع لأجل.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

24. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(ب) المخاطر الائتمانية (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية للشركة التي تتعرض للمخاطر الائتمانية حسب القطاع الجغرافي وقطاع الأعمال:

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	القطاع الجغرافي:
2,090,300	2,410,283	دولة الكويت
2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	قطاع الصناعة:
141,981	102,568	شركات
1,948,319	2,307,715	البنوك والمؤسسات المالية

تقيم الشركة تركيز المخاطر بالنسبة للذمم المدينة على أنها منخفضة نظرًا لأن عملائها يعملون في العديد من المجالات في أسواق مستقلة.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولحد من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الموجودات والسيولة بشكل يومي.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة وتسهيلات تمويل بالإضافة إلى المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة سجلات استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

(د) مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح / التكلفة ومخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ تلك المخاطر نتيجة تغير الأسعار بالسوق وكذلك تأثير التغيرات في معدل ربح / تكلفة الأدوات المالية وأسعار الصرف.

- مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة في الوقت الحالي لمخاطر العملات الأجنبية حيث لا توجد موجودات ومطلوبات نقدية أو غير نقدية كبيرة مقومة بالعملات الأجنبية.

- مخاطر سعر أدوات حقوق الملكية

تتعرض الشركة لمخاطر السعر من خلال استثماراتها المبوبة في البيانات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال تنويع استثماراتها على أساس توزيعات الأصل المحددة مسبقاً على فئات متعددة والتقييم المستمر لشروط السوق والاتجاهات وتقدير الإدارة لتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بالاحتفاظ باستثماراتها لدى شركات استثمار متخصصة تقوم بإدارة تلك الاستثمارات.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

23. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر سعر أدوات حقوق الملكية (تتمة)

كما تقوم الشركة من خلال التقارير الشهرية التي يتم تزويدها بها من مديري المحافظ بالمراقبة على إدارة المحافظ الاستثمارية واتخاذ الإجراءات اللازمة في حينه لتقليل مخاطر السوق المتوقعة لتلك الاستثمارات.

(هـ) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة السوقية. إن الشركة معرضة لمخاطر معدل الفائدة على التزاماتها المحملة بفائدة متغيرة والتي تتمثل في التزامات عقود الإيجار وقروض من الشركة الأم.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الفائدة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على ربح الشركة للسنة على لحقوق الملكية:

التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	التغير في نقاط الأساس	2020 دينار كويتي	التزامات عقود الإيجار قروض من الشركة الأم
24 (-)/+	%5(-)/+	28,908	
2,556 (-)/+	%5(-)/+	1,000,000	
التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية	التغير في نقاط الأساس	2019 دينار كويتي	التزامات عقود الإيجار قروض من الشركة الأم
60 (-)/+	%5(-)/+	15,537	
2,755 (-)/+	%5(-)/+	1,000,000	

(و) قياس القيمة العادلة

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبني للقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات مالية مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للموجودات إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية، بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

23. المخاطر المالية وإدارة رأس المال (تتمة)

(و) قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

31 ديسمبر 2020		
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
-	79,705	79,705
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 ديسمبر 2019		
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
-	88,681	88,681
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		

إن الحركة على المستوى 3 لقياس القيمة العادلة خلال السنة كما يلي:

2019 دينار كويتي	2020 دينار كويتي
95,929	88,681
(7,248)	(8,976)
88,681	79,705
الرصيد في بداية السنة	
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	
الرصيد في نهاية السنة	

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة في تاريخ التقرير. يتم تصنيف السوق على أنها سوق نشطة في حالة إتاحة الأسعار المعلنة بسرعة وبانتظام من البورصة، أو التاجر، أو الوسيط، أو مجموعة القطاع، أو خدمات التسعير أو الجهة الرقابية وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمنظمة على أساس المعاملات التجارية البحتة. إن السعر السوقي المعلن المستخدم للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة هو سعر الشراء الحالي. هذه الأدوات مدرجة في المستوى 1.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. تضاعف طرق التقييم هذه استخدام البيانات السوقية المعلنة عند إتاحتها وتعتمد قليلاً قدر الإمكان على التقديرات المحددة للمنشأة. في حالة الإعلان عن كافة المدخلات الجوهرية للقيمة العادلة لأداة مالية، تدرج الأداة في المستوى 2.

إن التأثير بالتغيرات في أسعار الأوراق المالية غير المسعرة ضئيل بالنسبة للشركة.

في حالة عدم استناد إحدى المدخلات أو أكثر على البيانات السوقية المعلنة، تدرج الأداة في المستوى 3.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات 1 و 2 و 3 خلال السنة.

25. اجتماع الجمعية العامة

اعتمدت الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 24 يونيو 2020 البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

26. المطالبات القانونية

لدى الشركة قضايا قانونية تتمثل في دعاوى قضائية مرفوعة من قبل الشركة ضد الغير ومن قبل الغير ضد الشركة. ليس من المحتمل تقدير النتائج التي ستنتج عن هذه الدعاوى القضائية حتى يتم إصدار الحكم فيها من قبل المحاكم. في رأي المستشار القانوني الخارجي للشركة، لن يكون لهذه المطالبات تأثير مادي عكسي على البيانات المالية للشركة. وبالتالي، لم تقوم الشركة بتكوين أي مخصص لهذه الدعاوى كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة.

شركة كي أي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

27. أحداث جوهرية

أثر فيروس كورونا

نظرًا لتفشي فيروس كورونا المستجد، قامت الشركة بتقييم المخاطر وحالات عدم التأكد الرئيسية، بما في ذلك جائحة فيروس كورونا وتأثيرها على النشاط الاقتصادي. تراقب الشركة تأثير جائحة كورونا بشكل فعال وتطبق معايير مراقبة التكلفة للتخفيف من التأثير المحتمل لانخفاض حجم تداول الأسهم. تتضمن هذه المعايير ما يلي:

- تخفيض التكاليف المتغيرة المناسبة؛
- مراقبة مشددة على النفقات التقديرية؛
- وقف عملية التوظيف؛

بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلت الشركة على منحة حكومية خلال السنة كدعم عمالة بلغت 39,408 دينار كويتي نظرًا لتفشي جائحة فيروس كورونا المستجد. وتم الاعتراف بهذه المنحة في بيان الدخل كأحد بنود الدخل الآخر.

لدى الشركة موجودات غير ملموسة تم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة خلال السنة، نظرًا لتقلبات السوق الناتجة عن الظروف الاقتصادية التي سببتها الجائحة العالمية. أجرت الشركة اختبار الانخفاض في القيمة وبناءً على نتائج الاختبار، كانت المبالغ القابلة للاسترداد أعلى من القيم الدفترية (إيضاح 8).

أخذت الشركة في اعتبارها الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية لتحديد مبالغ الموجودات المالية وغير المالية المقدم تقارير عنها والتي تم اعتبارها أنها تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المدعومة بمصادر. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن المبالغ المدرجة لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.

قامت الشركة بوضع عدد من السيناريوهات حيث تستمر القيود المفروضة نتيجة الجائحة ويستمر تراجع النشاط الاقتصادي. تم إدراج المزيد من مخاطر الهبوط المحتملة في التوقعات من خلال توسيع نطاق المُعطيات.

في سبيل تقييم السيناريو، لا تزال الشركة لديها سيولة في حيز تسهيلات التمويل الحالية. في 31 ديسمبر، كان لدى الشركة نقد ونقد معادل بمبلغ 1,057,715 دينار كويتي وودائع لأجل بمبلغ 1,250,000 دينار كويتي. إن النقد والنقد المعادل ورصيد الوديعة لأجل أعلى من إجمالي رصيد الدين، والذي يتضمن التزامات عقود الإيجار والتي تظهر في النهاية أن الشركة لديها معدل منخفض من المديونية ومركز جيد بالنسبة للسيولة.

بعد النظر في توقعات الشركة، وتحليل المُعطيات، والحيز المالي الجوهري للشركة، فإن الإدارة لديها توقع معقول بأن الشركة ككل لديها موارد كافية للاستمرار في حالتها التشغيلية في المستقبل القريب. ولهذا السبب تواصل تطبيق مبدأ المنشأة المستمرة المحاسبي في إعداد البيانات المالية.