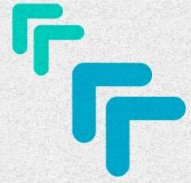




وساطة
ASATA

شركة كي أي سي للوساطة المالية
KIC Financial Brokerage company

التقرير السنوي ANNUAL REPORT 2023



kicwasata



kic.wasata.90



kicwasata1



www.kicwasata.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



حضرة صاحب السمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



حضرة صاحب السمو الشيخ
محمد صباح السالم الصباح
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

أعضاء مجلس الإدارة BOARD OF DIRECTORS



السيد/ ناصر عادل محمد رضا بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد / فيصل يوسف ثنيان المشاري
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ براك عبدالمحسن براك الصيغ
عضو مجلس الإدارة - مستقل



السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان
عضو مجلس الإدارة



السيد/ سامي حيدر علي إسماعيل
عضو مجلس الإدارة



السيد/ طارق عماد محمد الهندي
عضو مجلس الإدارة



السيد/ أحمد خالد أحمد المنيس
عضو مجلس الإدارة



السيد/ جمال عبدالله فراج الغانم
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة التقرير السنوي 2023



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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، وآملاً بأن يكون ما حققناه في العام الماضي من أعمال حافزاً مستقبلياً نبني عليه آمالنا، ونستثمر فيه خبراتنا في مجال الأعمال والوساطة المالية.

الأخوات والإخوة الكرام

على الرغم من عدم استقرار الأوضاع السياسية في المنطقة سواء على مستوى الشرق الأوسط أو حتى أوروبا، والتحديات التي واجهها السوق من حيث ارتفاع أسعار الفائدة لمستويات قياسية عالمياً الأمر الذي أدى إلى توجه المستثمرين إلى إنشاء الودائع والعزوف عن الاستثمار في بورصة الكويت لتجنب المخاطر المصاحبة لمثل هذا النوع من الاستثمار، إلا أن الشركة حققت أرباح للعام السادس على التوالي، بالإضافة إلى ارتفاع الحصة السوقية للشركة على الرغم من انخفاض حجم التداول والأداء العام للسوق خلال عام 2023.

إن التوجهات والخطوات الحكومية الواضحة بمحاربة الفساد من شأنها رفع ثقة المستثمرين في السوق الكويتي وتعزز من قوة المنافسة بين الشركات مما يترك أثراً إيجابياً في المؤشرات المالية، هذه النتائج الإيجابية في بعض المؤشرات تساعد على التوقع بتحسن الحالة الاقتصادية العامة للدولة وتعزز من ثقة المستثمر في السوق الكويتي.

إن ارتفاع التداولات في بورصة الكويت بداية السنة الحالية هو مؤشر جيد وإيجابي، إلا أن الأوضاع الجيوسياسية العالمية والتي تعد في حالة من عدم الاستقرار بسبب الحرب القائمة بين دولة فلسطين والكيان الصهيوني المحتمل بالإضافة إلى الحرب القائمة بين روسيا وأوكرانيا تجعلنا متفائلين لكن بحذر بمستقبل أفضل على المدى القريب من تحسن التداول في بورصة الكويت الى المستوى المطلوب.

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.

كما أن العالم اليوم أصبح عبارة عن قرية صغيرة نتيجة التطور التكنولوجي السريع الذي يشهده العالم لذا فإن أي أثر أو حدث يحصل في بقعة من العالم قد يكون له تأثير على الأسواق المالية حول العالم ومن ضمنها السوق الكويتي.

إن ما تقوم به الدولة من تشريعات وقوانين حالياً وما يتم تنفيذه وسيتم تنفيذه من الجهات الحكومية ما هو إلا تحوط لأي تبعات مستقبلية للتقلبات التي قد تحصل عالمياً وهذا من المفترض أن يترك أثراً إيجابياً على ثقة المستثمرين المحليين والعالميين.

الأخوات والإخوة الحضور الكريم

يطيب لي اليوم بالنيابة عن مجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 آملين من المولى عز وجل أن يكون العام 2024 توجه نحو الأداء الجيد في بورصة الكويت للأوراق المالية حيث أن 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:

- استمرار استيفاء متطلبات المطابقة والالتزام وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال.
- استمرار تحقيق الشركة للأرباح بالرغم من انخفاض التداولات بورصة الكويت بالإضافة ارتفاع الحصة السوقية للشركة.

الحضور الكريم

إن أداء أي شركة وساطة مالية يتأثر بشكل مباشر بالمناخ العام للاقتصاد، ونحن في شركة كي آي 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 2023/12/31 كما هو موضح بالجدول التالي:-

التفاصيل	2023 (د.ك.)	2022 (د.ك.)	نسبة النمو
الإيرادات	1,124,253	1,685,747	-33%
المصاريف	968,187	979,765	-1%
صافي الربح / (الخسارة)	154,122	699,107	-78%
اجمالي حقوق الملكية	13,827,176	13,671,696	1%
اجمالي موجودات الشركة	15,305,680	15,123,722	1%

كما يسرنا أن نتلو عليكم ما جاء في تقرير حوكمة الشركات متضمناً التقرير الخاص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء وتقرير لجنة التدقيق. وأخيراً، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان 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

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 في اجتماع الجمعية العامة العادية (السادسة عشر) المنعقدة بتاريخ 09 يونيو 2022، وتشكيل اللجان المنبثقة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (6) لعام 2022 والمنعقد بتاريخ 14 يونيو 2022.

الاسم	التصنيف	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الانتخاب/التعيين
السيد/فيصل يوسف المشاري ممثل عن/ الشركة الكويتية للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	- حاصل على بكالوريوس سنة 1997 من جامعة الكويت، بتخصص التمويل. - موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار كمساعد المدير العام في قطاع الاستثمار المباشر وتمويل المؤسسات حتى تاريخه. - شغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفنار للاستثمار من عام 2007 الى 2012. - شغل عضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية لإعادة التأمين 2013 إلى 2015. - يشغل عضوية مجلس الإدارة لشركة الفنادق الوطنية ممثلاً عن الشركة الكويتية للاستثمار من 2018.03.29 حتى تاريخه. - يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه.	2022/06/09
السيد/ ناصر عادل بهبهاني ممثل عن/ البنك الأهلي الكويتي	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	- حاصل على بكالوريوس إدارة سنة 2011 من الجامعة الأسترالية في الكويت تخصص تسويق. - مدير أول في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من 2023.01.01 حتى تاريخه. - موظف لدى البنك الأهلي الكويتي بوظيفة مساعد مدير إدارة الخدمات المصرفية للشركات من 2016.03.01 حتى 2022.12.31. - موظف لدى شركة التسهيلات التجارية بوظيفة منسق من تاريخ 2012.02.01 الى 2016.02.29. - شغل عضوية مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية للفترة من 2017.04.16 حتى تاريخه. - يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه.	2022/06/09
السيد/براك عبدالمحسن الصبيح منتخب	عضو مجلس الإدارة مستقل	- حاصل على بكالوريوس سنة 1984 من جامعة نورث كارولينا بتخصص الهندسة الصناعية. - العمل لدى شركة الاتصالات المتنقلة زين بوظيفة الرئيس التنفيذي بالإضافة الى العديد من وظائف الإدارة التنفيذية العليا - لزين الكويت للفترة من 2000 إلى 2011. - شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة أفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات من 2015.11.26 الى 2019.01.02. - شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة أفكو 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 الثلاثية العالمية للاستشارات من 2016.05.03 حتى تاريخه. - يشغل منصب العضو المستقل لمجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه.	2022/06/09
السيد/ جمال عبدالله الغانم منتخب	عضو مجلس الإدارة مستقل	- حاصل على بكالوريوس سنة 1980 من جامعة حلوان (جمهورية مصر العربية) - تخصص تجارة خارجية. - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق في المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وأئتمان الصادرات منذ العام 2019 حتى تاريخه. - مساعد وزير الخارجية الكويتية للشؤون الإدارية والمالية للفترة من 1980 إلى 2022. - يشغل منصب العضو المستقل لمجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه.	2022/06/09
السيد/ طارق عماد الهلندي ممثل عن/ البنك التجاري الكويتي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	- حاصل على بكالوريوس علوم محاسبة سنة 2012 من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال سنة 2019 من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية. - موظف لدى البنك التجاري الكويتي من العام 2013.02.10 حتى تاريخه بوظيفة مدير تنفيذي - قسم الخزينة والاستثمار. - يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية منذ 2022.06.09 حتى تاريخه.	2022/06/09

2022/06/09	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس سنة 2001 من جامعة الكويت بتخصص علم الاجتماع، ودرجة الماجستير في التمويل سنة 2011 من University of Bradford. - موظف لدى الشركة الكويتية للاستثمار مدير إدارة الاستثمارات المباشرة من 2013.09.01 حتى تاريخه. - العمل لدى شركة المدينة للتمويل والاستثمار محلل استثمار للفترة من 2005 إلى 2007. - العمل لدى شركة بيت الاستثمار الخليجي مساعد مدير- الصناديق 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 آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09 حتى تاريخه. 	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ أحمد خالد المنيس منتخب
2022/06/09	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من الجامعة العربية المفتوحة بدولة الكويت تخصص النظم 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 آي سي للوساطة المالية منذ 2022.06.09 حتى تاريخه. 	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ سامي حيدر إسماعيل منتخب
2022/06/09	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس سنة 2003 من جامعة الكويت تخصص علوم إدارية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال سنة 2016 من جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا. - يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المسار للإجارة والاستثمار من 2014.10.22 حتى تاريخه. - يعمل لدى الشركة الكويتية للاستثمار بوظيفة مساعد مدير أول - إدارة الاستثمارات المباشرة - من 2013.09.01 حتى تاريخه. - أمين سر مجلس إدارة شركة كي آي سي للوساطة المالية للفترة من 2022.06.09. 	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	السيد/ سليمان عبدالعزيز العثمان منتخب
2021/03/23	<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على بكالوريوس سنة 2006 من جامعة آل البيت تخصص علوم مالية ومصرفية. - مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة كي آي سي للوساطة المالية من 2018.11.01 حتى تاريخه. - مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة الإنماء العقارية من 2018.02.01 حتى 2018.10.31. - مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة كي آي سي للوساطة المالية من 2016.12.01 حتى 2018.01.31. - مسؤول المطابقة والالتزام لدى شركة العربي للوساطة المالية من 2016.06.01 حتى 2016.11.30. - ضابط امتثال لدى شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2006.04.01 حتى 2016.05.27. 	أمين السر	السيد / وليد توفيق العيسى معين

• اجتمع مجلس الإدارة عدد (6) اجتماعات خلال عام 2023 بدعوة من رئيس مجلس الإدارة، موضحة كالتالي:

عدد الاجتماعات	اجتماع رقم (2023/6) بتاريخ 2023/11/13	اجتماع رقم (2023/5) بتاريخ 2023/09/19	اجتماع رقم (2023/4) بتاريخ 2023/07/27	اجتماع رقم (2023/3) بتاريخ 202/05/08	اجتماع رقم (2023/2) بتاريخ 2023/03/23	اجتماع رقم (2023/1) بتاريخ 202/02/02	اسم العضو
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ فيصل يوسف المشاري (رئيس مجلس الإدارة)
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ ناصر عادل بهبهاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ براء عبد المحسن الصبيح
5	*	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سامي حيدر إسماعيل (عضو مجلس الإدارة)
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ أحمد خالد المنيس (عضو مجلس الإدارة)
5	✓	✓	*	✓	✓	✓	السيد/ سليمان عبد العزيز العثمان
5	✓	✓	✓	*	✓	✓	السيد/ جمال عبد الله الفانم (عضو مجلس الإدارة مستقل)
4	✓	✓	✓	*	✓	*	السيد/ طارق عماد الهندي (عضو مجلس الإدارة)

- 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 "6 لعام 2022" المنعقد بتاريخ "14/06/2022"، 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 الإدارة.

لجنة التدقيق <

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (2023)	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد / براك عبد المحسن الصبيح	رئيس اللجنة	6	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 / سليمان عبدالعزيز العثمان	عضو		
السيد / سامي حيدر إسماعيل	عضو		

لجنة المخاطر <

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (2023)	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد / جمال عبدالله الغانم	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 / طارق عماد الهنيدي	عضو		

لجنة الترشيحات والمكافآت <

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات (2023)	مهام وإنجازات اللجنة خلال العام
السيد / فيصل يوسف المشاري	رئيس اللجنة	2	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 بهياني	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 التنفيذية.

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

- شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت تختص بإعداد التوصيات المتعلقة بالترشيحات لمناصب 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 (2) اجتماع خلال العام 2023.

- قامت الشركة بوضع سياسات للمكافآت والحوافز الممنوحة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدراء والموظفين من أجل توثيق مصالح الموظفين، وتطوير واقع العمل في الشركة وتحسين صورتها ومستوى الخدمات المقدمة لمتلقي هذه الخدمات بشكل تنافسي، ولاستقطاب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين والأكفاء وتعزيز ولائهم لها، من أجل تحقيق أهداف الشركة المرجوة على المدى القصير والبعيد، وذلك بإتباع آلية في منح المكافآت والحوافز تكون متوافقة مع ما هو منصوص عليه في قواعد حوكمة الشركات.
- لم تسجل الشركة أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة خلال عام 2023.

**تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت عن المكافآت الممنوحة
لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام 2023**

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة							
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم			إجمالي عدد الأعضاء
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة	
مكافأة لجان	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة / اللجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	
0	0	0	0	24,000 **	10,000 *	0	8

إجمالي المكافآت والمزايا الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو من يقوم مقامهما إن لم يكونا من ضمنهم

المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة				المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم										إجمالي عدد المناصب التنفيذية		
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)										
مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل مواصلات	بدل سكن	تذاكر سلوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل تليفون	بدل سفر	تأمين حياة	تأمين طبي	نهاية خدمة سنوية		إجازات سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)
0	0	0	0	0	0	0	5,850	0	0	6,600	961	3,140	7,147	14,741	115,050	5

* صرف مكافأة لكل عضو مجلس الإدارة مستقل بقيمة 5,000 دينار تخضع لموافقة الجمعية العامة.

** بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة للأعضاء بقيمة 24,000 دينار تخضع لموافقة الجمعية العامة.

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 2023.

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 2023، 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 بيهياني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	عضو مجلس الإدارة (المستقل)	
السيد/ سليمان عبد العزيز العثمان	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	عضو مجلس الإدارة	
السيد/ أحمد خالد المنيس	عضو مجلس الإدارة	
السيد / جمال عبد الله الفانم	عضو مجلس الإدارة (المستقل)	
السيد/ طارق عماد الهندي	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 2023، 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/ محمد ناصر الغملاس	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، هذا واجتمعت لجنة التدقيق عدد (6) اجتماعات خلال عام 2023 وتم تدوين محاضر الاجتماع، منها عدد (4) اجتماعات مع مراقب الحسابات الخارجي لمناقشة البيانات المالية، كما اجتمعت اللجنة عدد (4) اجتماعات مع مسؤول التدقيق الداخلي، والجدير 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 إدارته وعدم قيامه بأعمال إضافية للشركة لا تدخل ضمن أعمال المراجعة والتدقيق، حيث قامت برفع توصية لمجلس الإدارة بتعيين السيد/ قيس محمد النصف من مكتب BDO النصف وشركاه من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المسجلين لدى هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وتمت الموافقة على تعيين السيد/ قيس محمد النصف، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه من خلال اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2023، وقد حضر مراقب الحسابات الخارجي اجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر لمناقشة البيانات المالية وتلاوة تقريره للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 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 مراجعة الصفقات وفقاً لما ورد في قواعد الحوكمة، وتتكون إدارة المخاطر من الكوادر البشرية المؤهلة التي تتمتع بالكفاءات المهنية والقدرات الفنية، ويتمتع القائمون على إدارة المخاطر بالاستقلالية عن طريق تبعيتهم المباشرة للجنة المخاطر التي تتبع بدورها مجلس الإدارة كما هو مبين في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً على تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات دون منحهم سلطات وصلاحيات مالية.

- شكل مجلس إدارة الشركة لجنة المخاطر والتي تختص 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، وتتشكل 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 2023 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 لمصفوفة الصلاحيات.
- 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 القوائم المالية.
- يتوافر لدى الشركة "مسؤول المطابقة والالتزام" المسجل لدى هيئة أسواق المال حسب متطلباتها للوظائف واجبة التسجيل، حيث 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 التي تتبع بدورها مجلس الإدارة كما هو موضح في الهيكل التنظيمي للشركة، فضلاً عن تمتعهم بقدر كبير من الصلاحيات للحفاظ على سلامة الشركة المالية ودقة بياناتها وكفاءة عملياتها من مختلف الجوانب.
- تم تكليف مكتب مستقل "مكتب نكسيا الدولية - محاسب قانوني" لإعداد التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية في الشركة "Internal Control Report" للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بنسخة من التقرير.

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.
- يتوافر لدى الشركة سياسات وآليات للحد من حالات تعارض المصالح وأساليب معالجتها والتعامل معها كالتالي:
- اعتمد 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.
- إن التزام العاملين في الشركة سواءً 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 من الوظائف.
- 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 بحمايتها 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.
- راعت الشركة الدقة والمتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمستثمرين، وذلك من خلال توافر سجل خاص بالشركة يحفظ لدى وكالة مقاصه تقيده 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.
- يوضح 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.
- 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 "4 لعام 2023" والمنعقد بتاريخ "2023/07/27" 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 "Key Performance Indicators - KPIs" لتقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وذلك بشكل سنوي وفق ما ورد في قواعد الحوكمة.
- حرصاً 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، وفرت الشركة نظم التقرير المتكامل "Integrated Report" من أجل أن 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 تزاوُل 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.

التقرير السنوي عن العام 2023

إعداد: 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.

ثانياً: خصائص لجنة التدقيق

1. شكل مجلس الإدارة لجنة للتدقيق تتكون من ثلاثة 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.
5. قامت اللجنة بالاستعانة بمكاتب تدقيق مستقلة من أجل تقديم الخدمات التالية:

الفترة		الخدمة	أسم مراقب الحسابات والمكتب
إلى: 31 ديسمبر 2023	من: 01 يناير 2023	مراقب الحسابات الخارجي	السيد/ قيس محمد النصف مكتب BDO النصف وشركاه
إلى: 31 ديسمبر 2022	من: 01 يناير 2022	إعداد التقرير السنوي لتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR)	السادة/ نظر وشركاؤه مكتب نكسيا الدولية - محاسب قانوني
إلى: 31 ديسمبر 2022	من: 01 يناير 2022	إعداد التقرير السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML)	السيد/ روجل الشرق الأوسط (Rodl) برقان محاسبون عالميون
إلى: 31 ديسمبر 2023	من: 01 يناير 2023	إعداد تقرير كفاية رأس المال	السادة/ مكتب كرو المهنا وشركاه (Crowe) محاسبون قانونيون

-كما استعانت اللجنة بمكتب "IBS" لتقديم خدمات "استشارات التدقيق الداخلي" للفترة من 2022/01/01 حتى 2023/06/30.

6. اجتمعت لجنة التدقيق عدد (6) اجتماعات خلال العام 2023، حيث تم تدوين محاضر الاجتماع واعتمادها.
7. اجتمعت لجنة التدقيق مع مراقب الحسابات الخارجي (4) اجتماعات، وأيضاً مع المدقق الداخلي (4) اجتماعات.

ثالثاً: صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق

1. 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 أنعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلالياتهم، ومراجعة خطابات تعيينهم.

3. متابعة أعمال مراقبي الحسابات الخارجيين. والتأكد من عدم قيامهم بتقديم خدمات إلى الشركة عدا الخدمات التي تقتضيها مهنة التدقيق.
4. 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 2022

1. تم إعادة تعيين "السيد/ قيس محمد النصف" من "مكتب BDO النصف وشركاه" للقيام بمهام مراقب الحسابات الخارجي من ضمن قائمة مراقبي الحسابات المقيدون في السجل الخاص لدي هيئة أسواق المال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك خلال اجتماع الجمعية العامة العادية "السابعة عشر" المنعقد بتاريخ "16 مارس 2023"، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
2. قامت لجنة التدقيق برفع توصية إلى مجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
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 واستقلالية مراقب الحسابات الخارجي.
4. حضر مراقب الحسابات الخارجي عدد (4) اجتماعات للجنة التدقيق خلال العام 2023، وذلك لمناقشة البيانات المالية، كما هو موضح أدناه:

رقم الاجتماع	التاريخ	لمناقشة البيانات المالية المنتهية في
اجتماع رقم (1) لسنة 2023	01 فبراير 2022	31 ديسمبر 2022
اجتماع رقم (3) لسنة 2023	08 مايو 2023	31 مارس 2023
اجتماع رقم (4) لسنة 2023	27 يوليو 2023	30 يونيو 2023
اجتماع رقم (6) لسنة 2023	13 نوفمبر 2023	30 سبتمبر 2023

5. حضر مراقب الحسابات الخارجي السيدة/ ناريمان شكري بالنيابة عن السيد/ فيصل صقر الصقر - مكتب BDO النصف وشركاه، اجتمع الجمعية العامة العادية "السابعة عشر" المنعقد بتاريخ "16 مارس 2023"، وذلك لمناقشة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، حيث إنه لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية أو معوقات واجهت مراقب الحسابات الخارجي.

خامساً: أعضاء لجنة التدقيق خلال العام 2023

- خلال العام 2022 شكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق، وهي مكونة من ثلاثة أعضاء أحدهم من الأعضاء المستقلين، وهم كما في الجدول أدناه:

تنفيذي/غير تنفيذي	المنصب	الاسم
مستقل	رئيس اللجنة	السيد/ براك عبد المحسن الصبيح
غير تنفيذي	عضو اللجنة	السيد/ سليمان عبدالعزیز العثمان
غير تنفيذي	عضو اللجنة	السيد/ سامي حيدر إسماعيل

سادساً: اجتماعات لجنة التدقيق خلال عام 2022

- عقدت لجنة التدقيق عدد (6) اجتماعات خلال عام 2023.
- حضر مسؤول التدقيق الداخلي عدد (4) اجتماعات، وقد قام أمين سر اللجنة بتدوين محاضر الاجتماع.

اسم العضو	اجتماع رقم (1) بتاريخ 2023/02/01	اجتماع رقم (2) بتاريخ 2023/03/14	اجتماع رقم (3) بتاريخ 2023/05/08	اجتماع رقم (4) بتاريخ 2023/07/27	اجتماع رقم (5) بتاريخ 2023/09/18	اجتماع رقم (6) بتاريخ 2023/11/13	عدد الاجتماعات
السيد/ براك عبد المحسن الصبيح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
السيد/ سليمان عبدالعزیز العثمان	✓	✓	✓	x	✓	✓	5
السيد/ سامي حيدر إسماعيل	✓	✓	✓	✓	✓	x	5

سابعاً: مهام وأعمال لجنة التدقيق خلال عام 2023

- مراجعة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/03/31، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/06/30، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة البيانات المالية للفترة المنتهية في 2023/09/30، ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بإعادة تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- إعداد تقرير لجنة التدقيق السنوي عن العام 2022، وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي للجنة التدقيق عن العام 2022، وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- إجراء التقييم السنوي لإدارة التدقيق الداخلي عن العام 2022.
- إجراء التقييم السنوي لمسؤول التدقيق الداخلي عن العام 2022.
- التأكد من استقلالية مسؤول التدقيق الداخلي خلال العام 2022.
- التأكد من استقلالية مراقب الحسابات الخارجي خلال العام 2022.
- مراجعة تقرير المخالفات التي رصدتها الجهات الرقابية خلال العام 2022، والخاص بالجمعية العامة العادية "السابعة عشر".
- مراجعة نتائج التقرير السنوي الخاص بتقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية (ICR) عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML) المعد من قبل مراقب الحسابات الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل مسؤول المطابقة والالتزام عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- مراجعة نتائج تقرير مكافحة غسل الأموال المعد من قبل المدقق الداخلي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- مراجعة نتائج تقارير المدقق الداخلي لجميع إدارات الشركة للفترة من 2022/01/01 حتى 2023/06/30، والتأكد من أنه تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن الملاحظات الواردة في التقارير.
- مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للمدقق الداخلي للفترة من 2022/01/01 حتى 2023/06/30.

**البيانات المالية
وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في
31 ديسمبر 2023**



تليفون : +965 2242 6999
فاكس: +965 2240 1666
www.bdo.com.kw

برج الشهيد، الدور السادس
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص.ب: 25578، الصفاة 13116
الكويت

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة كي اي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية لشركة كي اي سي للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023 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 المادية.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أداؤها 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 مبينة بمزيد من التفصيل في الجزء الخاص بمسؤوليات مراقب الحسابات بشأن تدقيق البيانات المالية الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين وفقاً للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق الوارد أعلاه. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بـ"المعلومات الأخرى" المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. لم نحصل على التقرير السنوي للشركة والذي يشمل أيضاً تقرير مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على تلك التقارير بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ولا يوجد ما نذكره في هذا الشأن.

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 هدفنا هو 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 رأينا. 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 اي 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 إدارة الشركة.
 - 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

بالإضافة إلى ذلك، 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 اللاحقة، أو القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا فإنه لم تقع أي مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

محمد النصف

قيس محمد النصف

مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فنة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت: 7 فبراير 2024

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
62,390	141,210		معدات
32,570	14,659	7	موجودات حق الاستخدام
11,042,602	11,042,602	8	موجودات غير ملموسة
68,262	96,947		برامج كمبيوتر
652,008	571,585	9	أرصدة مدينة أخرى
83,190	77,722	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>11,941,022</u>	<u>11,944,725</u>		
			موجودات متداولة
154,132	154,437	11	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
1,000,000	3,050,000	12	ودائع لأجل
2,028,568	156,518	13	النقد والنقد المعادل
<u>3,182,700</u>	<u>3,360,955</u>		
<u>15,123,722</u>	<u>15,305,680</u>		
			إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	14	رأس المال
750,000	750,000	15	علاوة إصدار أسهم
376,974	376,974	16	احتياطي إجباري
376,974	376,974	17	احتياطي اختياري
(39,076)	(35,288)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,793,176)	(7,641,484)		خسائر متراكمة
<u>13,671,696</u>	<u>13,827,176</u>		
			إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
15,537	-	7	التزامات عقود الإيجار
166,016	204,466	18	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>181,553</u>	<u>204,466</u>		
			مطلوبات متداولة
17,527	11,057	7	التزامات عقود الإيجار
1,000,000	1,000,000	19	قرض من الشركة الأم
252,946	262,981	20	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
<u>1,270,473</u>	<u>1,274,038</u>		
<u>1,452,026</u>	<u>1,478,504</u>		
<u>15,123,722</u>	<u>15,305,680</u>		
			إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات في الصفحات من 24 إلى 59 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,608,820	982,382	21	الإيرادات
61,248	138,308		إيرادات عمولات التداول
15,679	3,563		إيرادات ودائع لأجل
1,685,747	1,124,253		إيرادات أخرى
(935,727)	(907,958)	22	المصاريف والأعباء
350	(117)	11	مصاريف عمومية وإدارية
(44,388)	(60,112)		(تكوين) / رد مخصص خسائر أثمانية متوقعة
(979,765)	(968,187)		تكاليف تمويل
705,982	156,066		ربح السنة قبل الاستقطاعات
(6,875)	(1,944)		حصة الزكاة
699,107	154,122		ربح السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 24 إلى 59 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
699,107	154,122	ربح السنة
3,053	1,358	بنود الدخل الشامل الآخر:
3,053	1,358	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
702,160	155,480	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		دخل شامل آخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 24 إلى 59 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,969,536	(8,492,283)	(42,129)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2022
699,107	699,107	-	-	-	-	-	ربح السنة
3,053	-	3,053	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
702,160	699,107	3,053	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
13,671,696	(7,793,176)	(39,076)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
13,671,696	(7,793,176)	(39,076)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2023
154,122	154,122	-	-	-	-	-	ربح السنة
1,358	-	1,358	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
155,480	154,122	1,358	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(2,430)	2,430	-	-	-	-	أثر استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,827,176	(7,641,484)	(35,288)	376,974	376,974	750,000	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات في الصفحات من 24 إلى 59 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
699,107	154,122		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات لـ:
21,806	22,638	22	الإستهلاك
34,813	29,594	22	الإطفاء
(54)	(562)		ربح من بيع معدات
(61,248)	(138,308)		إيرادات فوائد
(350)	117	11	تكوين / (رد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
34,232	39,046	18	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
44,388	60,112		تكاليف تمويل
772,694	166,759		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(30,738)	72,194		ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
9,869	10,035		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
751,825	248,988		التدفقات النقدية من العمليات
(41,038)	(596)	18	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
710,787	248,392		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(9,652)	(101,491)		مدفوع لشراء معدات
68	517		المحصل من بيع معدات
(34,930)	(40,370)		مدفوع لشراء برامج كمبيوتر
-	80		المحصل من بيع برامج كمبيوتر
-	6,826		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,200,000	(2,050,000)		صافي الحركة على ودائع لأجل
49,397	146,115		إيرادات فوائد مستلمة
1,204,883	(2,038,323)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(18,391)	(22,007)		سداد المبلغ الأصلي للالتزامات عقود الإيجار
(44,388)	(60,112)		تكاليف تمويل مدفوعة
(62,779)	(82,119)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,852,891	(1,872,050)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
175,677	2,028,568		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
2,028,568	156,518	13	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات في الصفحات من 24 إلى 59 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1. التأسيس والنشاط

تأسست شركة كي اي 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.

الأنشطة التي أسست من أجلها الشركة هي القيام بما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة في الأوراق المالية المقبول تداولها في سوق الكويت للأوراق المالية.
- استثمار أموالها والتي لا تزيد عن نصف مجموع رأسمالها أو احتياطاتها في أسهم استثمار طويلة الأجل.
- شراء عقارات لاستعمالها كمكاتب أو للأغراض السكنية لموظفي الشركة.
- كما يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل 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 2023 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2024 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 العملة التشغيلية والوظيفية للشركة.

3. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولأئحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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.

4. تطبيق معايير دولية جديدة ومعدلة للمعايير الدولية للتقارير المالية

(أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2023

قامت الشركة بتطبيق لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولكن لم يسر بعد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) إصدار الأحكام حول المادية والتي أورد فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المادية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت عند تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية الأكثر جدوى عن طريق استبدال شرط إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "المهمة" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشاد حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المادية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة. ولكن يمكن أن تؤثر على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية في البيانات المالية للشركة.

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

أ) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية من 1 يناير 2023 (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين، وهو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين التي صدرت في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي للحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت المصدرة لها، مثل بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة الاختيارية؛ سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، مضافاً إليه:

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

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - تعريف التقديرات المحاسبية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب ومدخلات القياس لوضع تقديرات محاسبية.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

هناك تعديلات أخرى تتعلق بمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

(ب) معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لكنها غير سارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها مبكراً.

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2024:

- التزامات البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار)
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية)؛
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات ((تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية)؛
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات).

تسري التعديلات التالية على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2025:

- عدم قابلية الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) تأثير التغيير في تحويل سعر صرف العملة الأجنبية).

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. لا تعتقد الشركة أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) سيكون لها تأثير كبير على تصنيف مطلوباتها، حيث إن خاصية التحويل في أدوات الدين القابلة للتحويل تصنف كأدوات حقوق ملكية وبالتالي لا تؤثر على تصنيف ديونها القابلة للتحويل كمطلوبات غير متداولة. لا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، أي تأثير مادي على الشركة.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية

5.1.1 معدات

يتم إثبات المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المقدره والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك وتتم المحاسبة عن أية تغييرات في التقديرات على أسس مستقبلية. يتم تحميل مبالغ الصيانة والتصليح والاستبدالات والتحسينات البسيطة كمصاريف عند تكبدها، يتم 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 التي تقع فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود المعدات كما يلي:

السنوات

5

معدات

5.2 الموجودات غير الملموسة

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

بعد التحقق المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإطفاء متفقتين مع النمط المتوقع للمنافع 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. كما تتوقع إدارة الشركة أن رخصة الوساطة ستساهم في التدفقات النقدية على أساس مستمر. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.

5.3 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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.

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. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة حالا في بيان الدخل، إلا إذا تم إثبات الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، حينئذ يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كنقص في إعادة التقييم.

وعند استرداد خسائر انخفاض القيمة للأصل مستقبلا، 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) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف باسترداد خسارة الانخفاض في القيمة حالا في بيان الدخل ما لم تكن القيمة الدفترية للأصل المعني مسجلا 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. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.4 الأدوات المالية
5.4.1 الموجودات المالية
التصنيف والتحقق المبدئي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على "ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى"، "وودائع لأجل"، "والنقد والنقد المعادل".

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا 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 الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية والانخفاض في القيمة، ضمن الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف في بيان الدخل.

ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى ومؤسسات مالية

تمثل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من عملاء مقابل تقديم خدمات في سياق النشاط الاعتيادي للأعمال. يتم إثبات الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى (إيضاح 24) للمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مالية ولها فترة استحقاق تعاقدية تتجاوز 3 أشهر من تاريخ الإيداع.

النقد والنقد المعادل

يتألف بند النقد والنقد المعادل من ودائع قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع وحسابات جارية لدى البنوك.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتوزيع الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرتها تماماً من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، أو، حسب الفترة الأقصر، حيثما كان ذلك مناسباً.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي لاستثمار حقوق ملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أن تقرر بشكل لا رجعة فيه أن تعرض تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا القرار على أساس كل استثمار على حده.

القياس اللاحق

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً إلى الأرباح أو الخسائر.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.4 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الشركة أن تقوم بعمل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة عن كافة أدوات الدين، والتي لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل.

وفيما لو انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة في فترات لاحقة وأمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات الانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، يتم قياس مخصصات الخسائر على أي من الأسس التالية:

- الخسائر الائتمانية متوقعة على مدار 12 شهراً: وهذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية، و
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة: وهذه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة، باستثناء الودائع لأجل والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل (أي مخاطر التعثر التي تحدث على مدار العمر المتوقع للأداة المالية) التي لم تزيد بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي، والتي يتم قياسها على نحو خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسائر للذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة باستخدام الأسلوب المبسط.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في اعتبارها المعلومات المعقولة والتي يمكن تقديم أدلة عليها وتعتبر ذات صلة ومتاحة دون تكاليف أو جهود كبيرة. وهذا يتضمن كلاً من المعلومات والتحليل الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المعلن والمعلومات الاستطلاعية.

تفترض الشركة أن المخاطر الائتمانية لأصل مالي قد زادت بشكل جوهري إذا انقضت فترة استحقاقها بأكثر من 365 يوماً.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تعثر في حالة:

- ألا يكون من المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، بدون لجوء الشركة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق أوراق مالية (إن كان هناك أي منها محتفظ به)؛ أو
- انقضت فترة استحقاق الأصل المالي بأكثر من 365 يوماً.

إن أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة للمخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز في النقد (بمعنى، الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل المالي.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.4 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.1 الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية أم لا. يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر لهم تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي.

عرض انخفاض القيمة

إن مخصصات القروض للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم خصمها من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل.

ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

يعرض (إيضاح 24) مزيداً من التفاصيل حول احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة. تأخذ الشركة في اعتبارها النموذج وبعض الافتراضات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كمصادر رئيسية للتقديرات غير المؤكدة.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية على مدى 3-5 سنوات سابقة. قامت الشركة باحتساب معدلات خسائر الائتمان المتوقعة لعملائها.

إن حالات التعرض ضمن كل مجموعة قد تم تقسيمها إلى قطاعات بناءً على خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة مثل درجة مخاطر الائتمان والنطاق والقطاع الجغرافي وحالة التخلف عن السداد ومدة العلاقة ونوع المنتج الذي تم شراؤه، حيثما ينطبق ذلك.

تم تعديل الخبرة من الخسائر الائتمانية الفعلية من خلال عوامل عديدة لتعكس الفروقات بين الحالات الاقتصادية خلال الفترة التي تم فيها تجميع المعلومات التاريخية والظروف الحالية ورأي الشركة حول الظروف الاقتصادية على الأعمار المتوقعة للذمم المدينة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي فقط عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية له بشكل جوهري إلى شركة أخرى. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ على نحو جوهري بكامل مخاطر ومنافع ملكية الأصل وتستمر في التحكم في الأصل المحول، تثبت الشركة حصتها في هذا الأصل والتزامها المتعلق به بالنسبة للمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي إذا احتفظت بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول.

5.4.2 المطلوبات المالية

التحقق المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند التحقق المبدئي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.3 الأدوات المالية (تتمة)

5.4.2 المطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

تتضمن المطلوبات المالية للشركة "قرض من الشركة الأم" و"ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى".

قرض من الشركة الأم

تم إدراج قرض من الشركة الأم مبدئياً بصافي القيمة العادلة بعد خصم التكاليف المتكبدة. ولاحقاً تُدرج بالتكلفة المطفأة ويثبت أي فرق بين المحصلات (ناقصاً تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في بيان الدخل الشامل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ذمم 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 بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تعديل شروط الالتزام المالي القائم 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 الشامل.

5.4 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.

5.5 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.

5.6 رأس المال

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

5.7 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. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.8 مكافأة نهاية خدمة الموظفين

تقوم الشركة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند انتهاء التوظيف طبقاً لخطط لأئحة 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.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم الشركة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. وتنحصر التزامات الشركة في هذه المبالغ التي يتم تحميلها على المصاريف عند استحقاقها.

5.10 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 للالتزام بسداد دفعات الإيجار وكذلك بموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

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، ودفوعات 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 المقدر 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 لدفوعات عقد الإيجار المتعين سدادها على مدار مدة عقد الإيجار. تتضمن دفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (تشمل المدفوعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها وفقاً ل ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، ودفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار إنهاء عقد الإيجار. يتم الاعتراف ب مدفوعات عقد الإيجار المتغيرة والتي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروف في الفترة التي تقع فيه الأحداث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند حساب القيمة الحالية ل مدفوعات عقد الإيجار، تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات 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 مدفوعات 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.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.11 تحقق الإيرادات

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.

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.

تتمثل إيرادات الشركة فيما يلي:

إيرادات عمليات 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.

أرصدة عقود

ذمم 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

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 إجراء كافة العمليات المالية مع الأطراف ذات الصلة على أسس تجارية بحثة 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 وفقا لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. تفرض الزكاة بنسبة 1% من صافي ربح الشركة ناقصا الاستقطاعات المسموح بها.

5. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

5.14 الأحداث الطارئة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيد.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في بيان المركز المالي لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقديا للمنافع الاقتصادية.

5. الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات في تاريخ فترة البيانات المالية. ومع ذلك، فإن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديل جوهري في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية المهمة

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

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 الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

عقود الإيجار

تشمل الآراء الهامة المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء منه) يتضمن عقد إيجار.
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن خيار التمديد أو الإنهاء سيُمارس
- تصنيف اتفاقيات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة الطرف المؤجر).
- تحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها.
- تحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في الترتيب.
- تحديد أسعار البيع للعناصر المؤجرة وغير المؤجرة.

التقديرات غير المؤكدة والافتراضات

إن الافتراضات المستقبلية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ البيانات المالية، والتي لها خطر جوهري يتسبب في تعديل مادي للقيم 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 مخضومة 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 هاماً.

الأحكام المحاسبية المهمة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

إن الانخفاض في القيمة يتحقق 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 التعرف 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 ونوع العميل). 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 جوهري لتقييم الترابط بين المعدلات التاريخية الملحوظة للتعثر والأوضاع الاقتصادية المستقبلية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتأثر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. كذلك قد لا تكون الخبرة التاريخية لخسائر الائتمان الخاصة بالشركة ومستقبل الأوضاع الاقتصادية بمثابة مؤشر إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للشركة في (إيضاح

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 سداهه 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 سداهه"، وهو ما يتطلب تقديراً 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.

6. عقود الإيجار

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

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
14,802	32,570	كما في 1 يناير
35,823	-	إضافات
(18,055)	(17,911)	مصاريف إطفاء
<u>32,570</u>	<u>14,659</u>	كما في 31 ديسمبر

7. عقود الإيجار (تتمة)

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

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
15,632	33,064	كما في 1 يناير
35,823	-	إضافات
388	1,468	تكاليف تمويل
(18,779)	(23,475)	مدفوعات خلال السنة
<u>33,064</u>	<u>11,057</u>	كما في 31 ديسمبر

قامت الشركة بإثبات مصروف الإيجار من عقود إيجار قصيرة الأجل بمبلغ 23,100 دينار كويتي (2022): (21,000) للسنة (إيضاح 22).

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

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
15,537	-	الجزء غير المتداول
17,527	11,057	الجزء المتداول
<u>33,064</u>	<u>11,057</u>	

8. الموجودات غير الملموسة

يتمثل هذا البند في قيمة شراء مكتب للوساطة المالية في بورصة الكويت بقيمة دفترية تبلغ 11,042,602 دينار كويتي (2022: 11,042,602 دينار كويتي). ويمثل 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 انخفاض في القيمة حيث تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بأعلى من القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على حسابات قيمة الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المأخوذة من الميزانيات المالية المعتمدة من الإدارة والتي تشمل فترة خمس سنوات بناءً على النمط التاريخي لحجم التجارة ونمو الإيرادات والحصة السوقية.

9. أرصدة مدينة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
652,008	571,585	نقد لدى الشركة الكويتية للمقاصة.
<u>652,008</u>	<u>571,585</u>	

يُمثل النقد المودع في الشركة الكويتية للمقاصة لضمان عمليات الوساطة الناتجة عن الأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت. إن التفويض الممنوح للشركة الكويتية للمقاصة لإدارة هذه الأرصدة النقدية غير قابل للإلغاء.

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
698	20	أسهم محلية غير مسعرة
82,492	77,702	أسهم أجنبية غير مسعرة
83,190	77,722	

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لأساليب التقييم المفصّل عنها في (إيضاح 25).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 77,702 دينار كويتي (2022: 82,492 دينار كويتي) من خلال محفظة يديرها طرف ذو صلة (إيضاح 23).

11. ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
72,070	88,383	ذمم مدينة
(310)	(427)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
71,760	87,956	
22,605	14,798	إيرادات فوائد مستحقة
48,495	44,833	مصرفات مدفوعة مقدماً
2,222	5,022	تأمينات مستردة
9,036	1,828	ذمم موظفين
14	-	ذمم مدينة أخرى
154,132	154,437	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,345	310	الرصيد في بداية السنة
(350)	117	تكوين / (رد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,685)	-	شطب مخصص خلال السنة
310	427	الرصيد في نهاية السنة

12. ودائع لأجل

يمثل هذا البند ودائع لدى بنك محلي بمبلغ 2,050,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: لا شيء) ووديعة لدى الشركة الأم بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,000,000 دينار كويتي) تحمل معدل ربح فعلي بنسبة 4.75% إلى 4.63% (31 ديسمبر 2022: 4%) سنوياً.

وديعة لأجل بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2022: 1,000,000 دينار كويتي) مودعة في الشركة الأم (إيضاح 23).

13. النقد والنقد المعادل

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,900,000	100,000	ودائع قصيرة الأجل.
128,568	49,692	حسابات جارية
-	6,826	نقد في المحفظة
<u>2,028,568</u>	<u>156,518</u>	

تتمثل الودائع قصيرة الأجل في ودائع لدى بنك محلي مقومة بالدينار الكويتي وذات فترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق معدل فائدة بنسبة 3.75% (31 ديسمبر 2022: 3.25%) سنوياً.

وديعة قصيرة الأجل بمبلغ 100,000 دينار كويتي (2022: 100,000 دينار كويتي) مودعة في البنك المحلي (مساهم رئيسي) (إيضاح 23).

14. رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ 20,000,000 دينار كويتي (2022: 20,000,000 دينار كويتي) موزع على 200,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم. جميع الأسهم مدفوعة نقداً.

15. علاوة إصدار أسهم

تتمثل علاوة الإصدار والبالغة 750,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 750,000 دينار كويتي)، في المبلغ المستلم زيادة عن القيمة الإسمية للأسهم لدى إصدار رأس المال.

16. 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، والزكاة، 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.

17. احتياطي اختياري

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

18. مكافأة نهاية خدمة الموظفين

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
172,822	166,016	الرصيد في بداية السنة
34,232	39,046	المحمل خلال السنة
(41,038)	(596)	المدفوع خلال السنة
<u>166,016</u>	<u>204,466</u>	الرصيد في نهاية السنة

19. قرض من الشركة الأم

يمثل هذا البند قرض بمبلغ 1,000,000 دينار كويتي (2022: 1,000,000 دينار كويتي) ممنوح من الشركة الأم ("القرض") ويحمل معدل فائدة بنسبة 2.5% (2022: 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 (2022: 1,000,000 دينار كويتي) (إيضاح 12). وتكون جميع أموال وأصول الشركة ضامنة للوفاء بشروط القرض. يسدد مبلغ القرض على دفعة واحدة في 19 سبتمبر 2024.

20. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,072	25,469	ذمم دائنة
76,944	72,118	أجازات الموظفين المستحقة
151,114	146,357	مصاريف مستحقة
22,816	19,037	أخرى
<u>252,946</u>	<u>262,981</u>	

21. إيرادات عمليات التداول

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

نظام التداول	
2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
1,150,374	707,077
458,446	275,305
<u>1,608,820</u>	<u>982,382</u>
1,530,210	934,156
78,610	48,226
<u>1,608,820</u>	<u>982,382</u>
1,608,820	982,382
<u>1,608,820</u>	<u>982,382</u>
1,608,820	982,382
<u>1,608,820</u>	<u>982,382</u>

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

تصنيف حسب التداولات

إيرادات عمليات التداول - أسهم مدرجة
إيرادات عمليات التداول - أسهم غير مدرجة

الأسواق الجغرافية

دولة الكويت

توقيت تحقق الإيرادات

خدمات مقدمة في نقطة زمنية محددة
إجمالي الإيرادات من عقود مع عملاء

22. مصاريف عمومية وإدارية

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
710,258	662,324
69,825	85,973
21,000	23,100
10,000	10,000
21,806	22,638
34,813	29,594
68,025	74,329
<u>935,727</u>	<u>907,958</u>

تكاليف موظفين
اشتراكات
إيجار (إيضاح 7)
ترخيص مزاوله مهنة
الاستهلاك
الإطفاء
أخرى

23. 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.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة هي كما يلي:

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
82,492	77,702
1,000,000	1,000,000
100,000	100,000
1,000,000	1,000,000

بيان المركز المالي

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
ودائع لأجل (إيضاح 12)
النقد والنقد المعادل (إيضاح 13)
قرض من الشركة الأم (إيضاح 19)

23. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

بيان الدخل	
159,861	133,408
60,721	45,482
44,000	58,644
75,541	68,378

إيرادات عمولات التداول
إيرادات فوائد
تكاليف تمويل
رواتب ومزايا الإدارة العليا

24. إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية

إدارة 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.

المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة الشركة لكن هذه المخاطر تُدار بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لقيود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار الشركة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالشركة مسؤولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تعد مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق هي المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للشركة. تنقسم مخاطر السوق إلى مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. لم يتم إجراء أي تغيير على أهداف وسياسات إدارة المخاطر خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022.

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن وضع السياسات والاستراتيجيات لإدارة المخاطر.

تراجع إدارة الشركة وتوافق على سياسات إدارة هذه المخاطر الملخصة أدناه:

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 في 31 ديسمبر		
2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	
757,645		ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)
	681,189	
1,000,000	3,050,000	ودائع لأجل
2,028,568	156,518	نقد ونقد المعادل
<u>3,786,213</u>	<u>3,887,707</u>	

24. إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

ذمم مدينة

تطبق الشركة النموذج المبسط الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتحقق خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لكافة الذمم المدينة حيث أن هذه البنود ليس لها عامل تمويل جوهري. عند قياس الخسائر الائتمانية 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 2023

الإجمالي	أكثر من	
	365 يوماً	1 - 30 يوماً
	100%	0.48%
88,383	-	88,383
427	-	427

معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
مجمّل القيمة الدفترية (دينار كويتي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة (دينار كويتي)

31 ديسمبر 2022

الإجمالي	أكثر من		معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
	365 يوماً	1 - 30 يوماً	
	100%	0.43%	
72,070	-	72,070	مجمّل القيمة الدفترية (دينار كويتي)
310	-	310	الخسائر الائتمانية المتوقعة (دينار كويتي)

يتم شطب الذمم المدينة (أي إلغاء الاعتراف بها) عند عدم وجود توقع معقول للاسترداد. 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 عدم وجود توقع معقول للاسترداد، وبالتالي يعتبر كإخفاض في القيمة الائتمانية.

أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل وودائع لأجل

تعتبر أرصدة الشركة لدى البنوك والوديعة قصيرة الأجل والودائع لأجل المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة القيمة، ويستند مخصص الخسارة إلى الخسائر المتوقعة على مدار 12 شهراً. ترى الإدارة أن الأرصدة لدى البنوك والوديعة قصيرة الأجل 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 المبدئي.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية الناتجة عن تخلف الأطراف الأخرى يمثل القيمة الاسمية لأرصدة البنك والوديعة قصيرة الأجل والودائع لأجل.

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

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
3,786,213	3,887,707

القطاع الجغرافي:

دولة الكويت

24. إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية (تتمة)

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
105,637	109,604
3,680,576	3,778,103

قطاع الصناعة:

شركات

البنوك والمؤسسات المالية

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

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.

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. تدير 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، تحتفظ الشركة باستثماراتها لدى شركات استثمار متخصصة تقوم بإدارة تلك الاستثمارات. كما تقوم الشركة من خلال التقارير الشهرية التي يتم تزويدها بها من مديري المحافظ بالمراقبة على إدارة المحافظ الاستثمارية واتخاذ الإجراءات الضرورية عند اللزوم لتقليل مخاطر السوق المتوقعة لتلك الاستثمارات. لا تتعرض الشركة لمخاطر سعر حقوق الملكية حيث لا تمتلك أي أوراق مالية في سوق نشط.

- 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 وقرض 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 وحقوق الملكية. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في المعدل مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادات الموضحة.

24. إدارة مخاطر رأس المال والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

- مخاطر معدل الفائدة (تتمة)

التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية دينار كويتي	الزيادة مقابل معدل الفائدة	2023 دينار كويتي	
(553)	5%	11,057	التزامات عقود الإيجار
(50,000)	5%	1,000,000	قرض من الشركة الأم
التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية دينار كويتي	الزيادة مقابل معدل الفائدة	2022 دينار كويتي	
(1,653)	%5	33,064	التزامات عقود الإيجار
(50,000)	%5	1,000,000	قرض من الشركة الأم

25. قياس القيمة العادلة

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي 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).

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

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

31 ديسمبر 2023	
المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي
77,722	77,722

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2022	
المستوى 3	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي
83,190	83,190

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

25. قياس القيمة العادلة (تتمة)
تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 كما يلي:

2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي
80,137	83,190
33,05	1,358
-	(6,826)
83,190	77,722

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
استبعاد
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 والمنتظمة 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.

26. اجتماع الجمعية العامة

اعتمدت الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2 فبراير 2023 البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

27. 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 النائج التي ستنشأ عن هذه الدعاوى القضايا 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.