

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الدخل المجمع
5	بيان الدخل الشامل المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
29 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية شركة مساهمة كويتية مقفلة دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة للشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (شركة مساهمة كويتية مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسئوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء. يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:
 - تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. نتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع، فيما عدا:

- ما ورد بإيضاح رقم (18) حيث تجاوزت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الحد الأقصى المسموح به وفقاً لقانون رقم 1 لسنة 2016.

- ما ورد بإيضاح رقم (11) فيما يتعلق بأسهم الخزنة.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن إنشاء هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



طلال يوسف المزيني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 10 مارس 2019

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

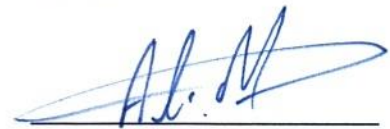
بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2017	2018	إيضاح	الموجودات
4,902,152	5,047,700	5	نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية
599,466	586,623	6	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
1,848,025	2,570,356	7	استثمارات مالية
326,853	250,838	8	موجودات غير ملموسة
10,459	10,565	9	ممتلكات ومعدات
<u>7,686,955</u>	<u>8,466,082</u>		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
5,770,835	5,770,835	10.1	رأس المال
150,072	150,072	10.2	علاوة إصدار
(2,554,267)	(2,554,267)	11	أسهم خزانة
1,091,607	1,114,365	12	احتياطي إجباري
246,060	268,514		احتياطي ترجمة بيانات مالية
416,556	1,020,523		احتياطي التغير في القيمة العادلة
816,705	883,600		الأرباح المرحلة
5,937,568	6,653,642		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
777,949	801,766	17	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>6,715,517</u>	<u>7,455,408</u>		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
580,766	490,957		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
390,672	519,717	13	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
971,438	1,010,674		إجمالي المطلوبات
<u>7,686,955</u>	<u>8,466,082</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.


أحمد محمد أحمد البحر
الرئيس التنفيذي


على فيصل المطوع
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2017	2018	إيضاح	
			الإيرادات
958,900	1,018,698		أتعاب أمانة صناديق استثمار
438,699	497,845		أتعاب إمسك سجلات المساهمين
269,473	308,429	14	إيرادات أخرى
<u>1,667,072</u>	<u>1,824,972</u>		
			المصروفات والأعباء الأخرى
(936,717)	(989,380)	15	أجور ورواتب وما في حكمها
(102,318)	(100,693)		إيجارات
(126,161)	(106,719)	8 و 9	إطفاءات واستهلاكات
(301,457)	(378,149)		مصروفات أخرى
<u>(1,466,653)</u>	<u>(1,574,941)</u>		
200,419	250,031		ربح السنة قبل الاستقطاعات
(1,662)	(2,048)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,820)	(2,845)		زكاة
(24,000)	(35,000)	18	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>171,937</u>	<u>210,138</u>		صافي ربح السنة
			يوزع كالتالي:
156,189	187,692		لمساهمي الشركة الأم
15,748	22,446	17	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>171,937</u>	<u>210,138</u>		
<u>3.126</u>	<u>3.756</u>	16	ربحية السهم لمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2017	2018	
171,937	210,138	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		<u>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:</u>
-	(500,991)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(22,188)	خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(523,179)	
		<u>بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:</u>
1,873	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(25,503)	26,507	فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية
(23,630)	26,507	
(23,630)	(496,672)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
148,307	(286,534)	إجمالي (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
		يوزع كالتالي:-
109,529	(313,033)	لمساهمي الشركة الأم
38,778	26,499	حقوق الجهات غير المسيطرة
148,307	(286,534)	

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بدينار الكويتي)									
المجموع	حقوق الجهات غير المسيطرة	المجموع	الأرباح المرحلة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة بيانات مالية	حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم	أسهم خزينة	إصدار	رأس المال
6,567,210	739,171	5,828,039	678,983	414,683	294,593	1,073,140	(2,554,267)	150,072	5,770,835
171,937	15,748	156,189	156,189	-	-	-	-	-	-
(23,630)	23,030	(46,660)	-	1,873	(48,533)	-	-	-	-
148,307	38,778	109,529	156,189	1,873	(48,533)	-	-	-	-
-	-	-	(18,467)	-	-	18,467	-	-	-
6,715,517	777,949	5,937,568	816,705	416,556	246,060	1,091,607	(2,554,267)	150,072	5,770,835
6,715,517	777,949	5,937,568	816,705	416,556	246,060	1,091,607	(2,554,267)	150,072	5,770,835
6,715,517	777,949	5,937,568	816,705	416,556	246,060	1,091,607	(2,554,267)	150,072	5,770,835
1,026,425	(2,682)	1,029,107	(70,358)	1,099,465	-	-	-	-	-
7,741,942	775,267	6,966,675	746,347	1,516,021	246,060	1,091,607	(2,554,267)	150,072	5,770,835
210,138	22,446	187,692	187,692	-	-	-	-	-	-
(496,672)	4,053	(500,725)	(22,188)	(500,991)	22,454	-	-	-	-
(286,534)	26,499	(313,033)	165,504	(500,991)	22,454	-	-	-	-
-	-	-	(5,493)	5,493	-	-	-	-	-
-	-	-	(22,758)	-	22,758	-	-	-	-
7,455,408	801,766	6,653,642	883,600	1,020,523	268,514	1,114,365	(2,554,267)	150,072	5,770,835

الرصيد كما في 1 يناير 2017
صافي ربح السنة
نزد الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

الرصيد كما في 1 يناير 2018
التعديلات الناتجة عن تطبيق معيار
التقرير المالي الدولي رقم 9 (إيضاح
2.2.1)
الرصيد كما في 1 يناير 2018 المعدل
صافي ربح السنة
إجمالي نبرد الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الخصائر الشاملة للسنة
محول من احتياطي التغير في القيمة
العادلة للأرباح المرحلة نتيجة بيع
استثمارات مالية
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2017	2018	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
171,937	210,138	صافي ربح السنة
		تسويات :
126,161	106,719	إطفاءات وإستهلاكات
-	(18,901)	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(186,027)	(199,739)	فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك
-	(5,452)	عوائد استثمارات في أدوات دين
(11,424)	(8,000)	توزيعات أرباح استثمارات متاحة للبيع
105,332	83,793	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
205,979	168,558	أرباح العمليات قبل التغير في رأس المال العامل
(159,960)	3,007	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
42,251	129,045	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	(174,895)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
88,270	125,715	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(1,133)	(29,353)	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(201,127)	اقتناء استثمارات مالية
(183,051)	(180,901)	ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)
135,310	155,063	المحصل من فوائد على الودائع وأرصدة لدى البنوك
-	54,945	المحصل من استثمارات مالية
11,424	8,000	توزيعات أرباح مستلمة
(37,450)	(193,373)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
50,820	(67,658)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
229,178	279,998	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
279,998	212,340	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (إيضاح 5)

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة .

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الخليجية للمقاصة "الشركة الأم" كشركة مساهمة كويتية مقفلة بدولة الكويت وفقاً لعقد التأسيس رقم 121 جلد 1 بتاريخ 13 يناير 2001. تم تسجيل الشركة بالسجل التجاري تحت رقم 83510 في 6 فبراير 2001. بتاريخ 3 يوليو 2005 وبناء على قرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 20 يونيو 2005 تم تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية" (شركة مساهمة كويتية مقفلة).

يقع المركز الرئيسي للشركة في الشرق - شارع مبارك الكبير - عمارة أولاد زيد الكاظمي - الكويت - صندوق بريد 21109 الصفاة - الرمز البريدي 13072.

إن الأغراض الأساسية التي تأسست من أجلها الشركة الأم تتمثل فيما يلي:

- إجراء التقاص في عمليات بيع وشراء الأوراق المالية والمبالغ المترتبة أو الناتجة عن هذه العمليات.
 - إجراء قيد وتسجيل عمليات التداول للأوراق المالية الداخلة في نطاق نشاطها في سجلات خاصة، وفتح حسابات لعملائها في هذا الشأن وتقديم كافة الخدمات الفنية المتصلة بهذا الغرض.
 - قبول الأوراق المالية على سبيل الأمانة أو الضمان وحفظها لديها، والمحافظة لحساب عملائها على كافة الحقوق والامتيازات الخاصة بهذه الأوراق.
 - مسك سجلات المساهمين للشركات المساهمة، ومتابعة عمليات نقل الملكية بعد موافقة سوق الكويت للأوراق المالية.
 - القيام بدور أمين الاستثمار ومراقب الاستثمار للصناديق الاستثمارية.
 - إجراء الدراسات الإحصائية عن حجم عمليات التداول في أسواق الأوراق المالية وتقديم البحوث والاقتراحات بشأن تطوير السوق المالية ورواجها.
 - استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية وعقارية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.
- بتاريخ 20 يوليو 2017 قرر مجلس مفوضي هيئة أسواق المال منح الشركة ترخيص مزاوله نشاط مراقب استثمار كما قامت الشركة بالحصول على موافقة مبدئية من الجهات الرقابية لمزاوله نشاط أمين الحفظ لمدة ستة أشهر قابلة للتجديد وذلك لاستيفاء الحد الأدنى من رأس المال المدفوع اللازم توافره لمزاوله هذا النشاط.
- تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (إيضاح 17).
- تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 مارس 2019. إن الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المطبقة في دولة الكويت على الشركات الخاضعة لرقابة هيئة أسواق المال. تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية حيث يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تم تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على أساس متماثل بكل السنوات المعروضة، باستثناء ما تم الإشارة إليه بالإيضاح 2.2 حول تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتي أصبحت واجبة التطبيق بداية من السنة الحالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 في هذه البيانات المالية.

- دورة التحسينات السنوية 2014-2016 التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 ومعيار المحاسبة الدولي 28.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 "معاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً"
- المعيار الدولي للتقارير المالية 15: "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"
- المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير مادي على المبالغ المفصّل عنها للسنوات الحالية والسابقة، باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية"

في السنة الحالية، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (المعدل في يوليو 2014) والتعديلات اللاحقة ذات الصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى التي يسري مفعولها على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية كما هو مسموح به في الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات جديدة لغرض:

- (1) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية؛
- (2) انخفاض قيمة الموجودات المالية و
- (3) محاسبة التحوط العام.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 منهجاً جديداً لتصنيف وقياس الموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات وخصائص التدفقات النقدية. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستبعد هذا المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39؛ وهي المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والمدينين والمتاحة للبيع. قيمت المجموعة معايير التصنيف والقياس ليتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من حيث نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية ودفعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

تم شرح السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.3.3.

لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أثر جوهري في السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تطبيق نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" بدلاً من نموذج "الخسائر الائتمانية المتكبدية" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من الشركة المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات التي تطرأ عليها في تاريخ كل تقرير لتعكس أثر التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على وجه الخصوص من المجموعة قياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأدوات المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي أو إذا كانت الأداة المالية تمثل أصول مالية مشتراه أو ناشئة ذات جدارة ائتمانية متدهورة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

من ناحية أخرى، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على أداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، يتعين على المجموعة قياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أيضاً منهجاً مبسطاً لقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية للذم المدينة التجارية والأصول الناتجة عن تعاقدات وضم الإيجار المدينة في بعض الحالات.

تم شرح السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 في إيضاح 2.3.3

الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يوضح الجدول أدناه تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 في تاريخ التطبيق المبني في 1 يناير 2018.

الفرق	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	فئة القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	فئة القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	استثمارات مالية
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات متاحة للبيع	
1,099,465	2,947,490	1,848,025			أثر التعديلات على احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في 1 يناير 2018
1,099,465					ذم وأرصدة مدينة أخرى
(51,519)	547,947	599,466	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	نقد لدى البنوك والمؤسسات المالية
(21,521)	4,880,481	4,902,002	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	قروض ومدينون	
(73,040)					أثر التعديلات على الأرباح المرحلة وحقوق الجهات غير المسيطرة كما في 1 يناير 2018
1,026,425					التعديلات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على حقوق الملكية كما في 1 يناير 2018
					وتتمثل في:
1,029,107					الأثر على حقوق مساهمي الشركة الأم
(2,682)					الأثر على حقوق الجهات غير المسيطرة
1,026,425					

لم تقم المجموعة سابقاً بتصنيف أية موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. كما لم تقم المجموعة بتحديد أية موجودات مالية أو مطلوبات مالية لكي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" ويسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2018. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 3. يضع المعيار الجديد نموذجاً مكوناً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، ولم ينتج عنه تغيير في سياسة الاعتراف بإيرادات المجموعة فيما يتعلق بعقودها المبرمة مع العملاء. وعليه، لم يكن له أثر مادي في البيانات المالية المجمعة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالمعيار الجديد في إيضاح 2.3.11.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2.2

معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد.

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
1 يناير 2019	المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود الإيجار
1 يناير 2019	دورة التحسينات السنوية 2015 - 2017 على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "نمذجة الأعمال" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة"، ومعيار المحاسبة الدولي 12 "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي 23 "تكاليف الاقتراض".
1 يناير 2019	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 23 عدم التأكد حول معالجات ضريبة الدخل
1 يناير 2019	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية فيما يتعلق بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
1 يناير 2019	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 منافع الموظفين فيما يتعلق بتعديل أو تخفيض أو تسوية خطة منافع محددة
1 يناير 2019	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة فيما يتعلق بالحصول طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
1 يناير 2020	التعديلات على مراجع إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 ومعيار المحاسبة الدولي 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 32 لتحديث البيانات المتعلقة بالمراجع والاختصاصات من إطار المفاهيم أو عندما تشير تلك البيانات إلى إصدار مختلف من إطار المفاهيم.
1 يناير 2020	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال فيما يتعلق بتعريف الأعمال
1 يناير 2020	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 فيما يتعلق بتعريف المادية
1 يناير 2021	المعيار الدولي للتقارير المالية 17-عقود التامين
تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ما يزال التطبيق مسموحاً به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعيار المحاسبة الدولي 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

لا تتوقع المجموعة أنه سينتج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية المجمعة في الفترات المستقبلية، باستثناء ما هو مبين أدناه:

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: "عقود الإيجار"

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ويسمح بالتطبيق المبكر بافتراض تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "15"، في نفس تاريخ التطبيق.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا يغير من طريقة المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجرين بشكل جوهري. كما يطالب المستأجرين بتسجيل معظم عقود الإيجار في بيان المركز المالي المجمع كالتزامات عقود إيجار بالإضافة إلى الموجودات الخاضعة لحق الاستخدام. يجب على المستأجرين تطبيق نموذج موحد لكافة عقود الإيجار المحققة، ولكن يكون لهم خيار عدم الاعتراف بعقود الإيجار "قصيرة الأجل" وعقود إيجار الموجودات "ذات القيمة المنخفضة". وعلى وجه العموم، فإن نموذج الاعتراف بالأرباح والخسائر على عقود الإيجار المحققة سيكون مشابهاً لمحاسبة الإيجارات المطبقة حالياً مع الاعتراف بمصاريف الفوائد والاستهلاكات بصورة منفصلة في بيان الدخل المجمع.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب، ولن تعدل معلومات المقارنة. خلال سنة 2018، أجرت المجموعة تقييماً لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية 16. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتوفرة حالياً، وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من المعلومات المعقولة والمؤيدة التي يتم توفيرها للمجموعة في السنة المالية 2019 عندما تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 أسس تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة للبيانات المالية للشركة والشركات التي تسيطر عليها الشركة وشركاتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة: (أ) القدرة على التحكم في الجهة المستثمر بها؛ (ب) التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع الجهة المستثمر بها؛ و(ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر الشركة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المكتتاة أو المباعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مالكي الشركة والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة أو الجهات غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقد السيطرة على الشركة التابعة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحقوق الجهات المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمساهمي الشركة الأم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين:

(أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية، و

(ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة.

تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقى في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، أو التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الاقتناء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للاقتناء بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بإجمالي القيمة العادلة للموجودات المحولة في تاريخ الاقتناء والمطلوبات المتكبدة من المجموعة للملاك السابقين للشركة المكتتاة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الاقتناء. يتم إثبات المصاريف المتعلقة بالاقتناء بصفة عامة في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

يتم الاعتراف المبدي للموجودات والمطلوبات المكتتاة المحددة في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء، باستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة، أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم، والموجودات المصنفة بغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية ذات العلاقة.

يتم قياس الشهرة بمقدار زيادة المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المكتتاة والقيمة العادلة لأي حصة مكتتاه في السابق عن صافي قيمة الموجودات المكتتاة والمطلوبات المتكبدة المحددة كما في تاريخ الاقتناء. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المكتتاة والمطلوبات المتكبدة عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المكتتاة والقيمة العادلة لأي حصة مكتتاه في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجمع كأرباح.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة المقتناة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة. يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة. عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء (تاريخ بدء السيطرة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة - إن وجدت - في بيان الدخل المجموع. يتم تحويل المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل المتعلقة بالحصص السابقة قبل تاريخ الاقتناء إلى بيان الدخل كما لو تم استبعاد الحصة بالكامل. إن عمليات دمج الأعمال للمنشآت تحت السيطرة المشتركة لا تندرج ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (المعدل)، بإمكان الإدارة استخدام طريقة المحاسبة السابقة. إن طريقة المحاسبة السابقة من الممكن أن تؤدي إلى إختلاف بين المقابل المدفوع وإجمالي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات (كما في تاريخ المعاملة) للمنشأة المقتناة. يتم إدراج هذا الفرق ضمن حقوق الملكية في الأرباح المرحلة أو ضمن احتياطي منفصل.

2.3.2 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المتضمنة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية التي تقوم الشركة بممارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهي عملة التشغيل للشركة الأم وعملة عرض المجموعة.

المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية. يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملة أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل. بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الترجمة في بيان الدخل الشامل الآخر المجموع ضمن احتياطي التغير في القيمة العادلة.

شركات المجموعة

- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي لكافة شركات المجموعة والتي لها عملة تشغيل مختلفة عن عملة العرض (بخلاف الشركات التي تمارس أنشطتها في بلاد تعاني من معدلات تضخم عالية جداً) إلى عملة العرض كما يلي:
- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ البيانات المالية.
 - يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل باستخدام متوسط سعر الصرف.
 - يتم إثبات ناتج الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

2.3.3 الأدوات المالية

2.3.3.1 الأدوات المالية (سارية اعتباراً من 1 يناير 2018)

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل المجموع.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركتاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتاجرة. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف المتعامل بها في السوق. يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية المدرجة سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وفقاً لتصنيفها.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ الأساسي القائم.
- يتم تصنيف النقد والأرصدة البنكية والذمم والأرصدة المدينة الأخرى كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ. يدخل ضمن هذا التصنيف بعض أسهم حقوق ملكية التي تم اقتناؤها بشكل رئيسي لغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع. وتسجل التوزيعات في بيان الدخل المجموع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تدرج أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في حالة استيفائها للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد تحسب على المبلغ الأساسي القائم.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم قياس أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة عدم تحقق الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين، وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترات ذات الصلة. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدي. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدي مخصوماً منه المبالغ المسددة من أصل المبلغ، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق معدل بأي مخصص خسارة. على الجانب الآخر، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدي.

لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التعثر في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبات مالية ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد أو عندما يخضع المدين لعملية تصفية أو دخوله في إفلاس أو مضى على استحقاق الذمم المدينة أكثر من 90 يوم.

تطبق المجموعة المنهج العام لتكوين مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما نص عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 9، فيما يتعلق بالأدوات المالية ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقييم مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركتاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط في حالة انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو نقل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للطرف الآخر. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المصاحب له مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما يتم الاعتراف بالالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل المجمع. كذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع. وفي المقابل، عند إلغاء الاعتراف بأي من الاستثمارات في أدوات الملكية التي تم اختيارها من قبل المجموعة عند الاعتراف المبني ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصافي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة. يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الدخل المجمع نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي لا تصنف ضمن البنود التالية، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة:

(1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛

(2) محتفظ بها للمتاجرة؛

(3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسباً) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء من التزامات المجموعة أو الغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، في بيان الدخل المجمع.

2.3.3.2 الأدوات المالية (سارية حتى 31 ديسمبر 2017)

يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً للالتزامات التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس جميع الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة أو خصم التكاليف المتعلقة بالاقتناء أو الإصدار للأصل أو الالتزام المالي من القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني (باستثناء الأدوات المالية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال بيان الدخل"). حيث يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاقتناء مباشرة في بيان الدخل.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركتاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفات محددة وهي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وموجودات مالية متاحة للبيع، وقروض ومدينون. تقوم المجموعة بتحديد التصنيف المناسب لموجوداتها المالية في تاريخ الاعتراف المبني بناءً على الغرض من اقتناء تلك الموجودات المالية. يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

القروض والمدينون

هي موجودات مالية بخلاف المشتقات ذات استحقاق ثابت أو محدد، وهي غير مسعرة في أسواق نشطة. تثبت القروض والمدينين (الذمم التجارية والمدينين الآخرون والنقد لدى البنوك) بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي مخصوصاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع ليست مشتقات، وهي التي لم يتم تصنيفها كـ (أ) قروض ومدينون أو (ب) محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو موضح في إيضاح 3.3.

يتم إدراج التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وتتراكم ضمن احتياطي التغير في القيمة العادلة. في حالة بيع أو انخفاض قيمة الموجودات "المتاحة للبيع"، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترتبة من قبل ضمن بند احتياطي التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة في سوق نشط والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة بها بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية.

يتم إثبات التوزيعات النقدية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في استلام تلك التوزيعات، ويتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة المتعلقة بها ضمن بنود بيان الإيرادات الشاملة الأخرى.

الانخفاض في القيمة

في نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة للأصل المالي بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة - بيان الدخل. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل مباشرة عند وجود دليل إيجابي - نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبني لهذه الموجودات - أن التدفقات النقدية المتوقعة من ذلك الأصل سوف تتأثر.

إن الانخفاض الهام أو الدائم في القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة.

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقدر خسائر الانخفاض في القيمة بمقدار الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بعد خصمها باستخدام متوسط سعر الفائدة الفعلي المستخدم أساساً للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة فإن خسائر الانخفاض في القيمة تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصوصة طبقاً لمعدلات العائد السارية الفعلية في السوق على الأدوات المالية المشابهة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لكافة الموجودات بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة فيما عدا الذمم التجارية حيث يتم تخفيض قيمتها من خلال تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها. عند وجود دليل على أن الذمم التجارية لن يتم تحصيلها يتم إعدام تلك الذمم مقابل المخصص المكون. لاحقاً، وفي حالة تحصيل الذمم التي سبق إعدامها يتم إدراجها في بيان الدخل.

عند انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترتبة والتي سبق الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل للفترة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة فإنه في حالة حدوث تغير إيجابي في الفترة اللاحقة على خسائر الانخفاض في القيمة، والذي يمكن تحديد علاقته بأحداث تمت بعد الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة بشكل موضوعي، فإن خسائر الانخفاض التي تم الاعتراف بها سابقاً يتم ردها من خلال بيان الدخل وفي حدود القيمة الدفترية للدخل في تاريخ رد خسائر الانخفاض في القيمة وبما لا يتعدى التكلفة المطفأة لو لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة سابقاً.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للأسهم المصنفة كمستأجرة للبيع لا يتم عكسها مرة أخرى على بيان الدخل، حيث يتم تسجيل أثر أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

الاستبعاد

يتم حذف الأصل المالي من الدفاتر عندما ينتهي حق المجموعة في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيته في الأصل إلى طرف آخر.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم والمدينين والأرباح أو الخسائر التراكمية، المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والمترجمة في بند حقوق الملكية، في بيان الدخل.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف المبني للمطلوبات المالية "متضمنة الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى" بالقيمة العادلة بعد خصم تكلفة المعاملة المتكبدة ويتم إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

الاستبعاد

يتم حذف المطلوبات المالية فقط عند الوفاء بالالتزام أو انتهائه. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام والمقابل المدفوع والدائنين في بيان الدخل.

2.3.4 الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأي تكلفة مرتبطة مباشرة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. تدرج مصروفات الإصلاحات والصيانة والتجديد غير المادية في بيان الدخل المجمع للفترة التي يتم تكبد هذه المصروفات فيها. يتم رسملة هذه المصاريف في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أنها قد أدت إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة الحصول عليها من استخدام هذه الموجودات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها الاستردادية وذلك حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية المقدرة.

يتم مراجعة القيمة التخريدية والعمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير.

تدرج أرباح أو خسائر بيع الممتلكات والمعدات في بيان الدخل المجمع بمقدار الفرق بين القيمة البيعية وصافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

تدرج المشروعات قيد التنفيذ ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى يتم استكمالها وتجهيزها لتكون صالحة للاستخدام، وفي هذا التاريخ يتم إعادة تبويبها ضمن الموجودات المشابهة لها، ويتم البدء في احتساب استهلاكها اعتباراً من ذلك التاريخ.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.5 الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد والتي تم اقتنائها بصفة مستقلة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم الإطفاء بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير. يتم حذف الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند ثبوت عدم وجود منفعة اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقدار الفرق بين صافي المتحصلات والقيمة الدفترية للأصل المستبعد، ويتم إدراجها في بيان الدخل.

2.3.6 انخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة سنوياً لتحديد مدى وجود مؤشرات على انخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بغرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والموجودات غير الملموسة التي لم تتاح للاستخدام بعد من أجل تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل، وحينما يكون هناك مؤشر على وجود انخفاض في قيمة هذا الأصل. ويتم تحديد صافي القيمة الاستردادية على أساس القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. في حال رد الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة في حدود صافي القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف برد الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع مباشرة.

2.3.7 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة 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 وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام المجموعة.

2.3.8 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام.

2.3.9 أسهم الخزانة

تتمثل أسهم الخزانة في أسهم الشركة الذاتية التي تم إصدارها وشراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزانة بطريقة التكلفة حيث يتم إدراج تكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة الإصدار يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب مستقل في حقوق الملكية "أرباح بيع أسهم الخزانة" والذي يعتبر غير قابل للتوزيع، كما يتم تحميل الخسارة المحققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحميل الخسارة الإضافية على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطي ثم علاوة الإصدار. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً عن بيع أسهم الخزانة لمقابلة الخسارة المسجلة سابقاً في علاوة الإصدار ثم الاحتياطي ثم الأرباح المرحلة والربح الناتج عن بيع أسهم الخزانة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.10 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة كالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من المساهمين.

2.3.11 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العميل وتعد الخدمة بأنه قد تم تحويلها عندما يحصل العميل على سيطرة على تلك الخدمة في نقطة زمنية محددة أو على مدى زمني. يتم قياس الإيرادات بمقدار المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلعة أو الخدمة المتعهد بها إلى العميل. يتم الاعتراف بالتوزيعات من الاستثمارات ضمن بيان الدخل المجمع عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعالة بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الفائدة المطبق. يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى في نقطة محددة أو على مدى زمني، حالما يتم تقديم الخدمة أو عند إتمام الخدمة طبقاً لطبيعة الخدمة. يتم الاعتراف بالربح الناتج عن إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية طبقاً للسياسة المحاسبية رقم 2.3.3 الأدوات المالية "إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية".

2.3.12 المحاسبة عن عقود الإيجارات

يتم معالجة الإيجارات كإيجار تمويلي إذا ما تم تحويل معظم المنافع والمخاطر المرتبطة بملكية الأصل وفقاً لبنود العقد للمستأجر. يتم معالجة كافة عقود الإيجار الأخرى كإيجار تشغيلي.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

يتم إثبات إيرادات الإيجار التشغيلي بالقسط الثابت على مدار فترة الإيجار. يتم توزيع إيراد الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث تعكس عائد ثابت على صافي قيمة الأصل المؤجر.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

يتم الاعتراف المبدئي بالأصول المستأجرة وفقاً لعقود إيجار تمويلي كموجودات للمجموعة بقيمتها العادلة في بداية الإيجار أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية المقدرة للحد الأدنى للمبالغ المدفوعة للإيجار. يتم إثبات التزام للطرف المؤجر في بيان المركز المالي المجمع مقابل عقود الإيجار التمويلي. ويتم إثبات المبالغ المسددة مقابل عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة عقود الإيجار.

2.3.13 الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة من موجودات المجموعة وبالتالي لا تندرج ضمن بيان المركز المالي المجمع ويتم عرضها منفصلة في البيانات المالية المجمعة.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية وهي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يتم متابعة وإدارة تلك المخاطر بواسطة الإدارة العليا.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تحقق خسارة نتيجة التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر العملة الأجنبية

هو خطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية بما يؤثر على تدفقات المجموعة النقدية أو على تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لخطر العملات الأجنبية الناتج بشكل أساسي من التعامل في الأدوات المالية بعملات أجنبية. تقوم إدارة المجموعة بالمتابعة الدورية لأسعار الصرف بالسوق. فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة:

2017	2018	
2,443,189	2,746,394	دولار أمريكي
2,616,386	2,665,134	درهم عُُماني
فيما يلي الأثر على البيانات المالية المجمعة في حالة ما إذا تغير سعر الصرف مقابل الدينار الكويتي بنسبة 10%:		
2017	2018	
802,582	881,667	حقوق الملكية

مخاطر سعر الفائدة

هو خطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات معدلات العائد بالسوق. لا توجد لدى المجموعة مطلوبات مالية ذات سعر فائدة. إن أهم الموجودات المالية بالمجموعة والتي تتعرض لمثل ذلك الخطر تتمثل في الودائع لأجل. وتقوم إدارة المجموعة بإدارة ذلك الخطر عن طريق المتابعة الدورية للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

مخاطر السعر

ويتمثل في خطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية أو للتدفقات النقدية المستقبلية كنتيجة لتقلبات أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر سعر صرف العملات ومخاطر معدل العائد). تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في الأدوات المالية نظراً لامتلاكها استثمارات في أسهم وصناديق استثمارية. تقوم المجموعة بمتابعة إدارة ذلك الخطر عن طريق متابعة أسعار السوق بصورة دورية والاستثمار في أسهم شركات تحقق إيرادات تشغيلية وتوزيعات نقدية عالية، وكذلك وحدات صناديق استثمارية ذات أداء جيد.

مخاطر الائتمان

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن خطر الائتمان مركز بشكل كبير في النقد والنقد المعادل، والذمم والأرصدة المدينة الأخرى. تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة تلك المخاطر عن طريق التعامل مع عملاء ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي. وترى إدارة المجموعة أن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر هو كما يلي:

2017	2018	
4,902,002	5,059,814	نقد لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح 5)
415,253	402,842	إيرادات مستحقة وتأمينات لدى الغير (إيضاح 6)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. إن إدارة خطر السيولة تتمثل في شكل أساسي في الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المالية عالية السيولة وإتاحة الموارد المالية لتلبية احتياجات المجموعة من السيولة. وتقوم المجموعة بمتابعة احتياطي السيولة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مغلقة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هو حماية قدرتها على الاستمرارية بهدف توفير عائد للمساهمين ومنافع للمستفيدين الآخرين. وللإبقاء على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تعدل المجموعة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو ترد رأس المال للمساهمين، أو تصدر أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض ديونها. وتمشياً مع الشركات الأخرى في نفس النشاط، تقوم المجموعة بمتابعة رأس المال على أساس نسب المديونية إلى حقوق الملكية. خلال 2018، لم تتغير استراتيجية المجموعة عما كانت عليه خلال 2017، وهو الاحتفاظ بأقل نسبة ممكنة من المديونية إلى حقوق الملكية.

3.3 تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة.
 - **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط، أو باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
 - **المستوى الثالث:** طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- الجدول التالي يوضح القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري حسب المستويات المذكورة أعلاه:

الموجودات المالية	القيمة العادلة	تاريخ التقييم	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	2017/12/31	2018/12/31				

الاستثمارات المالية المصنفة كالتالي:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أسهم مدرجة	70,100	-	31 ديسمبر 2018	الأول	آخر أمر شراء	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات في أسهم غير مدرجة	2,299,129	-	31 ديسمبر 2018	الثالث	صافي القيمة الدفترية والمعدلة	لا يوجد	لا يوجد
أدوات دين	201,127	-	31 ديسمبر 2018	الأول	آخر أمر شراء	لا يوجد	لا يوجد

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات في أسهم مدرجة	110,000	-	31 ديسمبر 2017	الأول	آخر أمر شراء	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات في صناديق استثمارية	8,060	-	31 ديسمبر 2017	الثاني	صافي قيمة وحدة الاستثمار	لا يوجد	لا يوجد

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من المجموعة والواردة في إيضاح رقم 2 تتطلب من الإدارة القيام ببعض التقديرات والافتراضات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي ليست لها أي مصادر أخرى للتقييم. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية.

الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تصنيف الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات - المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ساري من تاريخ 1 يناير 2018)

واستناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمن الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ترتبط بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". تتبع المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتصنيف استثماراتها.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أنها استثمارات استراتيجية ولا يتم التداول عليها بشكل نشط.

تصنيف الاستثمارات - معيار المحاسبة الدولي 39 (سارية حتى 31 ديسمبر 2017)

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "المتاحة للبيع". تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف استثماراتها.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" إذا تم اقتناءها مبدئياً بهدف تحقيق الربح القصير الأجل أو إذا تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاقتناء، حيث أنه من الممكن تقدير قيمها العادلة بصورة موثوقة. يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات "متاحة للبيع".

مصادر عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي قد ينتج عنها خطر هام يسبب تعديلات جوهرية على الموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة.

تقييم الأدوات المالية

إن بعض موجودات والتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاح 3.3.

الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بمراجعة قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بصفة مستمرة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة على عدة افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عما هو مقدر مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية- المطبق اعتباراً من 1 يناير 2018

تقوم الشركة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ينطوي تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على استخدام ملحوظ للبيانات الداخلية والخارجية والافتراضات (إيضاح 2.3.3).

انخفاض قيمة الذمم المدينة - المطبقة قبل 1 يناير 2018

تراجع إدارة المجموعة دورياً البنود المصنفة على أنها ذمم مدينة وذلك لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. تقوم الإدارة بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند تلك التقديرات إلى افتراضات بشأن عدة عناصر تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

دليل الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية (سارية حتى 31 ديسمبر 2017)

تحدد المجموعة الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض طويل الأجل أو مادي في قيمة الاستثمارات المصنفة ضمن "الاستثمارات المتاحة للبيع". إن تحديد الانخفاض طويل الأجل أو المادي يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في هذا الشأن. بالإضافة لذلك تقوم المجموعة بتقييم ضمن عوامل متعددة التذبذب المعتاد في أسعار الأسهم المدرجة والتدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم للاستثمارات غير المسعرة. إن الانخفاض في القيمة يعتبر ملائماً عندما يكون هناك دليل موضوعي على تدهور المركز المالي للشركة المستثمر فيها أو في الصناعة التي تعمل بها وكذلك في أداء القطاع والتكنولوجيا وعوامل أخرى تشغيلية ومالية مرتبطة بالتدفقات النقدية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمنشآت والمعدات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية والإهلاكات للممتلكات والمنشآت والمعدات، كما تقوم بزيادة مصروف الإهلاك عندما تقل الأعمار الإنتاجية المقدرة عن الأعمار المقدرة فيما قبل. أو تقوم بحذف أو تخفيض قيمة الموجودات المتقادمة أو الموجودات غير الاستراتيجية التي يتم الاستغناء عنها أو بيعها.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بمراجعة قيمة الموجودات غير الملموسة بصفة مستمرة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل انخفاض في القيمة في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة على عدة افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عما هو مقدر مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في تلك المخصصات.

مطلوبات محتملة / مطلوبات

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخرج بالكامل عن سيطرة المجموعة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما تعتبر الخسارة محتملة ويمكن تقديرها بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه لقاء أي مطلوبات محتملة يستند إلى تقديرات الإدارة.

5. نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية

2017	2018	
150	257	نقد بالصندوق
124,814	161,862	نقد لدى البنوك
155,034	50,221	ودائع لأجل (أقل من 3 شهور)
279,998	212,340	النقد والنقد المعادل (لأغراض بيان التدفقات النقدية)
4,622,154	4,847,731	ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)
4,902,152	5,060,071	
-	(12,371)	خسائر الائتمان المتوقعة
4,902,152	5,047,700	

يتراوح متوسط معدل الفائدة على الودائع لأجل 3.2% : 5.25% كما في 31 ديسمبر 2018 (2.03% : 3.75% - 2017).

تتمثل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

2017	2018	
-	-	الرصيد كما في 1 يناير
-	21,521	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 باثر رجعي (إيضاح 2.2.1)
-	(9,150)	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 14)
-	12,371	الرصيد كما في 31 ديسمبر

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

2017	2018	
363,657	386,097	إيرادات مستحقة
51,596	16,745	تأمينات لدى الغير
80,396	62,119	مصروفات مدفوعة مقدماً
85,158	132,217	ذمم موظفين
18,659	31,213	أرصدة مدينة أخرى
599,466	628,391	
-	(41,768)	خسائر الائتمان المتوقعة
599,466	586,623	

تتمثل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي: -

2017	2018	
-	-	الرصيد كما في 1 يناير
-	51,519	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بآثر رجعي (إيضاح 2.2.1)
-	(9,751)	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 14)
-	41,768	الرصيد كما في 31 ديسمبر

7. استثمارات مالية

خلال الفترة، قامت المجموعة بإعادة تبويب استثماراتها المتاحة للبيع إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، وبالتالي تم تصنيف الاستثمارات المالية كما في 31 ديسمبر 2018 على النحو التالي:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017	2018	
-	70,100	أسهم مدرجة
-	2,299,129	أسهم غير مدرجة
-	201,127	أدوات دين
-	2,570,356	

استثمارات متاحة للبيع

2017	2018	
1,729,965	-	استثمارات في أسهم غير مدرجة
110,000	-	استثمارات في أسهم مدرجة
8,060	-	استثمارات في صناديق استثمارية
1,848,025	-	
1,848,025	2,570,356	

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً لأسس التقييم المبينة بإيضاح 3.3.

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. موجودات غير ملموسة				
برامج حاسب آلي	حقوق انتفاع	أخرى	الإجمالي	التكلفة
991,673	630,000	180,558	1,802,231	في 1 يناير 2017
(9,330)	-	-	(9,330)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
-	-	(12,000)	(12,000)	استبعادات السنة
982,343	630,000	168,558	1,780,901	في 31 ديسمبر 2017
3,084	-	-	3,084	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
21,908	-	-	21,908	إضافات السنة
1,007,335	630,000	168,558	1,805,893	في 31 ديسمبر 2018
560,943	630,000	168,558	1,359,501	الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة
(3,448)	-	-	(3,448)	في 1 يناير 2017
97,995	-	-	97,995	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
655,490	630,000	168,558	1,454,048	إطفاءات السنة
1,662	-	-	1,662	في 31 ديسمبر 2017
99,345	-	-	99,345	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
756,497	630,000	168,558	1,555,055	إطفاءات السنة
250,838	-	-	250,838	في 31 ديسمبر 2018
326,853	-	-	326,853	صافي القيمة الدفترية
5	-	3		في 31 ديسمبر 2018
	-			في 31 ديسمبر 2017
	-			العمر الإنتاجي/ (سنة)

9. ممتلكات ومعدات					
أثاث	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات وديكورات	الإجمالي	التكلفة
137,988	37,660	146,271	168,878	490,797	في 31 ديسمبر 2017
(904)	(29)	(461)	-	(1,394)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
-	-	933	200	1,133	إضافات السنة
-	-	(710)	-	(710)	استبعادات السنة
137,084	37,631	146,033	169,078	489,826	في 31 ديسمبر 2017
-	-	-	(240)	(240)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
817	65	5,812	751	7,445	إضافات السنة
137,901	37,696	151,845	169,589	497,031	في 31 ديسمبر 2018
136,746	36,066	135,727	147,520	456,059	مجمع الاستهلاك المتراكم
(904)	(28)	(3,216)	-	(4,148)	في 31 ديسمبر 2017
856	887	7,036	19,387	28,166	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
-	-	(710)	-	(710)	استهلاكات السنة
136,698	36,925	138,837	166,907	479,367	استهلاك الاستبعادات
-	-	(16)	(259)	(275)	في 31 ديسمبر 2017
519	389	4,865	1,601	7,374	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
137,217	37,314	143,686	168,249	486,466	استهلاكات السنة
684	382	8,159	1,340	10,565	في 31 ديسمبر 2018
386	706	7,196	2,171	10,459	صافي القيمة الدفترية
5	5	5	5		في 31 ديسمبر 2018
	5				في 31 ديسمبر 2017
					العمر الإنتاجي/ (سنة)

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10.	رأس المال/ علاوة الإصدار	
10.1	رأس المال	
	بتاريخ 1 مايو 2017، قررت الجمعية العمومية الغير العادية لمساهمي الشركة الأم زيادة رأس مال الشركة المصرح والمصدر والمدفوع بمبلغ 9,229,165 دينار كويتي تدفع نقداً وعلى دفعة واحدة بقيمة اسمية 100 فلس كويتي وبدون علاوة إصدار، ليصبح رأس مال الشركة 15,000,000 دينار كويتي وذلك عن طريق طرح أسهم اكتتاب للمساهمين المقيدون بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية العادية والغير عادية أو بدخول مساهمين جدد.	
	تم تفويض مجلس الإدارة في تحديد تاريخ استدعاء الزيادة في رأس المال ووضع الضوابط والأحكام وشروط الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال والأسهم الغير مكتتب بها وكذلك التصرف في كسور الأسهم بالطريقة التي يراها مناسبة. وقد تم التأشير في السجل التجاري بتلك الزيادة بتاريخ 14 مايو 2017. وبذلك يصبح رأس المال المصرح به بمبلغ 15,000,000 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس.	
	وبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 5,770,835 دينار كويتي موزع على 57,708,350 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم، وجميعهما أسهم نقدية كما في 31 ديسمبر 2018 و2017	
10.2	علاوة الإصدار	
	إن علاوة الإصدار يمكن استخدامها في إطفاء الخسائر أو في زيادة رأس المال.	
11.	أسهم خزانة	
	عدد الأسهم	
	النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)	
	2017	2018
	7,740,203	7,740,203
	13.4	13.4
	- خلال 2009، قامت المجموعة باقتناء عدد 7,740,203 سهم من أسهم رأسمالها مقابل بيع استثمارات مالية.	
	- وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية يجب ألا تزيد نسبة أسهم الخزانة على 10% من عدد الأسهم المصدرة، كما يجب الاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزانة المشتراه طوال فترة تملكها. تقوم المجموعة حالياً بالنظر في البدائل المتاحة لمعالجة ذلك الوضع.	
12.	احتياطي إجباري	
	وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات إلى الاحتياطي الإجباري، ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا التحويل إذا تجاوز الاحتياطي الإجباري نصف رأس مال الشركة.	
13.	ذمم وأرصدة دائنة أخرى	
	مصروفات مستحقة	
	عملاء دفعات مقدمة	
	إجازات مستحقة	
	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
	زكاة	
	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
	دائنو توزيعات	
	أرصدة دائنة أخرى	
	2017	2018
	109,689	144,936
	158,534	156,874
	71,647	66,657
	1,662	2,048
	3,420	2,506
	24,000	35,000
	8,763	6,212
	12,957	105,484
	390,672	519,717
14.	إيرادات أخرى	
	فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك	
	فوائد على أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
	توزيعات نقدية	
	رد خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاحي 5 و6)	
	إيرادات أخرى	
	2017	2018
	186,027	199,739
	-	5,452
	11,424	8,000
	-	18,901
	72,022	76,337
	269,473	308,429

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

15. أجور ورواتب وما في حكمها

2017	2018	
749,163	804,086	رواتب العاملين
109,238	83,793	مكافأة نهاية الخدمة
14,164	20,520	مصروف اجازات
64,152	80,981	مزايا متنوعة وتكاليف عاملين آخري
936,717	989,380	

16. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصدر خلال السنة، وفيما يلي بيان حساب ربحية السهم: -

2017	2018	
156,189	187,692	صافي ربح السنة لمساهمي الشركة الأم
49,968,147	49,968,147	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
3.126	3.756	ربحية السهم (فلس)

17. استثمارات في شركات تابعة

نسبة المساهمة (%)	2017	2018	
70	70	70	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
100 (منها 0.5	100 (منها 0.5	100 (منها 0.5	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ب.م)
بموجب تنازلات غير رسمية)	بموجب تنازلات غير رسمية)	بموجب تنازلات غير رسمية)	
سلطنة عمان			
مملكة البحرين			

كما هو مبين أعلاه، تسيطر الشركة الأم بالكامل على معظم شركاتها التابعة ولا توجد حقوق لجهات غير مسيطرة هامة إلا في الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م) حيث بلغت نسبة الجهات غير المسيطرة 30% كما في 31 ديسمبر 2018 و2017.

2017	2018	
175,634	143,460	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
2,440,334	2,546,989	موجودات متداولة
10,118	14,197	موجودات غير متداولة
12,687	3,699	مطلوبات متداولة
1,815,214	1,870,787	مطلوبات غير متداولة
777,949	801,766	حقوق الملكية لمالكي الشركة
		حقوق الجهات غير المسيطرة
2017	2018	
164,032	180,181	الإيرادات
(111,538)	(105,366)	المصروفات
52,494	74,815	ربح السنة
36,746	52,369	ربح السنة العائد لمالكي الشركة
15,748	22,446	ربح السنة العائد للجهات غير المسيطرة
52,494	74,815	

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

18. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة إذا كان لها سيطرة على الطرف الآخر أو يكون لها تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية وقرارات العمليات. تتمثل الأطراف ذات الصلة في مساهمي المجموعة الذين لهم تمثيل في مجلس الإدارة وكذلك كبار المساهمين والصناديق والمحافظ الاستثمارية التي يكون فيها أمين الاستثمار إحدى شركات المجموعة. في إطار النشاط المعتاد للمجموعة، تمت المعاملات التالية مع بعض الأطراف ذات الصلة: -

2017	2018	<u>المعاملات</u>
958,900	1,018,698	أتعاب أمانة صناديق استثمار
113,900	121,050	مزايا الإدارة العليا
24,000	35,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الأرصدة

- ذمم موظفين وأرصدة مدينة أخرى
- | | | |
|--------|---------|--|
| 84,245 | 128,873 | |
|--------|---------|--|
- إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2018 تتجاوز الحد الأقصى المسموح به حسب قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم.
 - تتمثل مزايا الإدارة العليا في المزايا الممنوحة لمندوبي العموم بالمجموعة.
 - إن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

19. موجودات الأمانة

بلغت القيمة السوقية للموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة على سبيل الأمانة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة ما يلي: -

2017	2018	
715,783	794,097	أمانة استثمار - صناديق استثمارية (بالألف دينار كويتي)