

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
المركز المالي الكويتي – ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

31 ديسمبر 2021

المحتويات

صفحة	
3 - 1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
4	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
6	بيان المركز المالي المجمع
8 - 7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10 - 9	بيان التدفقات النقدية المجمع
53 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

شركة المركز المالي الكويتي- ش.م.ك.ع

الكويت

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة المركز المالي الكويتي- شركة مساهمة كويتية عامة ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وعن نتائج أعمالها المجمعة وتدقيقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً ضمن فقرة مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الواردة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (قواعد IESBA)، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع قواعد IESBA. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، حسب تقديرنا المهنية، هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. لقد تم استعراض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا بشأنها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. لقد قمنا بتحديد الأمر المفصّل أدناه كأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

أتعاب إدارة وعمولات

تقوم المجموعة بإدارة عدة صناديق ومحافظ بصفة الأمانة لعمالها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقديم استشارات للشركات وخدمات مالية أخرى لعمالها في أسواق سندات الدين والأسواق المالية. قامت المجموعة بإثبات أتعاب الإدارة والعمولات الناتجة من هذه الخدمات بمبلغ 9,812 ألف دك (31 ديسمبر 2020: 8,131 ألف دك) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما هو مبين في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. إن إثبات أتعاب الإدارة والعمولات يعتمد على بنود التعاقد الواردة ضمن عقود الإدارة واستشارات الشركات المبرمة بين المجموعة وعمالها والصناديق التي تديرها أو أياً منهما. يتم احتساب أتعاب الإدارة كنسبة من صافي قيمة الأصول المدارة كما تم الاتفاق عليها تعاقدياً مع العملاء والتي تتفاوت بين الصناديق والمفردات المختلفة. نظراً لمخاطر الاحتيايل المتأصلة والمرتبطة بالاعتراف بالإيرادات وأوجه التعقيد المتعلقة بعملية الاعتراف بالإيرادات كما هو موضح أعلاه، فلقد اعتبرنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية. تم الإفصاح عن سياسة المجموعة بشأن تحقق الإيرادات ضمن الإيضاح رقم 5.3 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم مدى ملائمة تصميم وتنفيذ نظم الرقابة الموضوعية من قبل الإدارة لغرض تقييم الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة. كما قمنا باختيار عينة من تلك المحافظ/الصناديق المدارة وتأكدنا فيما إذا كانت مفردات أصول تلك المحافظ قد تم تقييمها بشكل عادل بناءً على أسعار السوق المعلنة في نهاية السنة. كما قمنا بإعادة احتساب أتعاب الإدارة ذات الصلة حول العينة المختارة من المحافظ/الصناديق من خلال تطبيق نسبة أتعاب الإدارة المتفق عليها مع العملاء على أساس صافي قيمة الأصول لتلك المحافظ. كما قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر المدرجة في البيانات المالية المجمعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تابع / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع

تابع / أمور التدقيق الرئيسية انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تبلغ قيمتها الدفترية 75,092 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 75,401 ألف د.ك) تمثل ما نسبته 35.5% (31 ديسمبر 2020: 37.3%) من إجمالي الأصول كما في 31 ديسمبر 2021 وتتكون من الأراضي والمباني المحفوظ بها لغرض الإيجار والمشاريع قيد التطوير في دولة الكويت والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والولايات الأمريكية المتحدة. يتم المحاسبة عن العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة حيث يتم إدراج هذه العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة الناتجة عن انخفاض القيمة، إن وجدت، كما هو مبين في إيضاحي 5.9 و 6.2.4. حددت إدارة المجموعة القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لغرض الإفصاح وإجراء اختبار الانخفاض القيمة، كما في تاريخ التقرير، وتستعين بمقيمين مستقلين لتقديم الدعم في إعداد تلك التقديرات. تستند هذه التقديرات إلى عدد من الافتراضات، بما في ذلك إيرادات الإيجار المقدرة والعوائد الرأسمالية والمعاملات التاريخية ومعرفة السوق ومعدلات الإشغال وتكلفة البناء. نظراً لحقيقة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تمثل أمور جوهرية وأن التقديرات تعتمد بشكل كبير على التقديرات والأحكام، فقد اعتبرنا أن هذا الأمر هو أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا، من بين أمور أخرى، تقييم تصميم وتنفيذ نظم الرقابة على عملية تحديد قيمة العقارات الاستثمارية وتقييم مهام الإدارة لمراجعة وتقييم عمل المقيمين الخارجيين وتقييمهم. قمنا بتقييم مؤهلات المقيمين الخارجيين من جانب الإدارة وسمعتهم وكفاءتهم ومهاراتهم. قمنا بتقييم نطاق المهمة فيما بين المقيمين الخارجيين والمجموعة لتحديد ما إذا كانت كافية لأغراض التدقيق مع الأخذ في الاعتبار كفاءة واستقلالية المقيمين الخارجيين من جانب الإدارة. قمنا بمراجعة تقارير التقييم من المقيمين الخارجيين وتم مطابقتها مع القيم العادلة للعقارات. قمنا بتقييم منهجيات التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة حول التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. لقد تحققنا أيضاً من الدقة الحسابية للتقييمات على أساس العينة. كما قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر المدرجة في البيانات المالية المجمعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون فقرة المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات الصادر بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي فقرات التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المبينة أعلاه، وفي سبيل القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متطابقة جوهرياً مع البيانات المالية المجمعة المرفقة أو مع معلوماتنا التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق أو غير ذلك من الأمور التي قد يشوبها أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها استناداً إلى المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، وجود أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن تطبيق الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت، وعن نظام الضبط الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة بشكل خال من فروقات مادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ولإعداد البيانات المالية المجمعة، تكون إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية، والإفصاح عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أية بديل آخر واقعي سوى إتخاذ هذا الإجراء. يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة، بشكل متكامل، خالية من فروقات مادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تكتشف دائماً الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الفروقات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ وتعتبر مادية سواء كانت منفردة أو مجمعة، عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.

وكجزء من مهام التدقيق وفق معايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أننا:

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تضارب، أو تزوير، أو حذوفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.

تابع / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين الى السادة مساهمي شركة المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما اذا كان هناك أمور جوهرية قائمة ومرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية. وإذا ما توصلنا الى وجود تلك الشكوك الجوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق وإلى الإفصاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لبدء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا.
- لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، عدة أمور من بينها، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.
- كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحوكمة ببيان يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتها بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن بين الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، وتم اعتبارها بذلك، من أمور التدقيق الرئيسية. ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لتوقع نتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة الأم تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة، متفقة مع ما هو وارد في تلك السجلات. وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهما، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مخالفات لأحكام قانون الشركات ولانحته التنفيذية أو عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهما، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، والتعديلات اللاحقة له، بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 فيما يتعلق بهيئة أسواق المال ولانحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



طلال يوسف المزني
(مراقب مرخص رقم 209 فئة أ)
ديلويت وتوش – الوزان وشركاه



عبداللطيف محمد العيينان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون – القطاعي والعينان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	إيضاح	
			الإيرادات
552	477	8	إيرادات فوائد
1,002	1,216		إيرادات توزيعات أرباح
8,131	9,812	9	أتعاب إدارة وعمولات
(2,077)	15,497	10	ربح/ (خسارة) من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4		ربح من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
20	218		ربح من استرداد اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(93)	11	19	حصه في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
1,066	138	20	ربح من بيع اصول محتفظ بها لغرض البيع
192	334	20	ربح من بيع عقارات استثمارية
2,428	3,479	20	صافي إيرادات تأجير
846	(768)		(خسارة)/ ربح تحويل عملة أجنبية
1,094	224		إيرادات أخرى
13,161	30,642		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(10,057)	(11,430)	11	مصاريف عمومية وإدارية
(2,658)	(2,655)	12	تكاليف تمويل
(765)	(669)		مصاريف أخرى
(2,072)	1,722	20	رد/ (هبوط) قيمة عقارات استثمارية (بالصافي)
(15,552)	(13,032)		
			الربح/ (الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة ولمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,391)	17,610		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(143)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(402)		مخصص للزكاة
-	(161)		مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(175)	29	
(2,391)	16,729		ربح/ (خسارة) السنة
			ربح/ (خسارة) السنة الخاصة بـ :
(1,715)	14,988		مالكي الشركة الأم
(676)	1,741		الحصص غير المسيطرة
(2,391)	16,729		ربح/ (خسارة) السنة
(4) فلس	31 فلس	13	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 الف د.ك	
(2,391)	16,729	ربح/ (خسارة) السنة
		(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى :
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
407	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال السنة
(20)	(132)	- المحول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع من الاسترداد
		تحويل عملة أجنبية :
39	(237)	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(124)	(551)	حصه من خسائر شاملة أخرى لشركة زميلة وشركة محاصة
302	(920)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
(2,089)	15,809	مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة
		مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة الخاصة بـ:
(1,566)	14,083	مالكي الشركة الأم
(523)	1,726	الحصص غير المسيطرة
(2,089)	15,809	

بيان المركز المالي المجمع

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	إيضاح	
			الأصول
9,951	10,497	14	نقد وأرصدة لدى البنوك
9,483	106	14	ودائع لأجل
6,663	6,753	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
505	625	16	قروض للعملاء
90,101	111,618	17	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
410	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,988	2,167	18	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
3,415	2,875	19	استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
75,401	75,092	20	عقارات استثمارية
328	1,104		حق استخدام الأصول
928	729		معدات
202,173	211,566		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
649	457	14	مستحق إلى البنوك
10,299	15,077	21	ذمم دائنة وخصوم أخرى
21,081	25,280	22	قروض بنكية
44,350	35,000	23	سندات مصدرة
76,379	75,814		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
48,080	48,080	24	رأس المال
7,902	7,902	24	علاوة إصدار أسهم
(260)	(260)	25	أسهم خزينة
16,752	18,339	26	احتياطي قانوني
15,107	16,694	26	احتياطي اختياري
346	(559)	27	بنود أخرى لحقوق الملكية
3,299	14,327		أرباح مرحلة
91,226	104,523		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
34,568	31,229	7.2	الحصص غير المسيطرة
125,794	135,752		مجموع حقوق الملكية
202,173	211,566		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الفاتنم
رئيس مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2021

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم									
المجموع	ألف دك	المجموع الفرعي	أرباح المرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 27)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إصدار أسهم	علاوة رأس المال	ألف دك	ألف دك
125,794	34,568	91,226	3,299	346	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080		
(4,968)	(4,968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	786	(786)	(786)	-	-	-	-	-	-	-	-
(883)	(883)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,851)	(5,065)	(786)	(786)	-	-	-	-	-	-	-	-
16,729	1,741	14,988	14,988	-	-	-	-	-	-	-	-
(920)	(15)	(905)	-	(905)	-	-	-	-	-	-	-
15,809	1,726	14,083	14,988	(905)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,174)	-	1,587	1,587	-	-	-	-	-
135,752	31,229	104,523	14,327	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080		
الرصيد في 31 ديسمبر 2021										المحول إلى الاحتياطيات	
										الخصائر/الإيرادات الشاملة للسنة	
										مجموع الخسائر الشاملة الأخرى	
										ربح السنة	
										معاملات مع المالكين	
										توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة (انظر إيضاح 7.2)	
										صافي التغير في الحصص غير المسيطرة (انظر إيضاح 7)	
										أثر التغير في نسبة ملكية الشركات التابعة (انظر إيضاح 7.1)	
										الرصيد في 1 يناير 2021	

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 53 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

31 ديسمبر 2021

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم									
المجموع	ألف دك	ألف دك	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	لحقوق الملكية بنود أخرى (إيضاح 27)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أشهم خزينة	إصدار أسهم	علاوة رأس المال	ألف دك
118,998	23,803	95,195	7,417	197	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080	الرصيد في 1 يناير 2020	
11,528	11,528	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر التغير في الحصص غير المسيطرة الناتج عن عمليات التجميع	
(75)	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة (انظر إيضاح 7)	
-	12	(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	أثر التغير في نسبة ملكية الشركات التابعة (انظر إيضاح 7.1)	
(2,391)	-	(2,391)	(2,391)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	
(177)	(177)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة (انظر إيضاح 7.2)	
8,885	11,288	(2,403)	(2,403)	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين	
(2,391)	(676)	(1,715)	(1,715)	-	-	-	-	-	-	خسارة السنة	
302	153	149	-	149	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى	
(2,089)	(523)	(1,566)	(1,715)	149	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة	
125,794	34,568	91,226	3,299	346	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 11 - 53 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية	السنة المنتهية		
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر		
2020	2021		
ألف دك	ألف دك	إيضاح	أنشطة التشغيل
(2,391)	16,729		ربح/ (خسارة) السنة
			تعديلات لـ:
(552)	(477)		إيرادات فوائد
1,628	1,922		استهلاك وإطفاء
93	(11)		حصة في نتائج شركة زميلة وشركة محاصة
(20)	(218)		ربح من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,066)	(138)		ربح من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(192)	(334)		ربح من بيع عقارات استثمارية
-	278		محمل على مخصصات أخرى
2,072	(1,722)		(رد)/هبط قيمة عقارات استثمارية (بالصافي)
2,658	2,655		تكاليف تمويل
2,230	18,684		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
6,946	(21,517)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,788	(357)		ذمم مدينة وأصول أخرى
(100)	(118)		قروض للعملاء
(5,512)	4,026		ذمم دائنة وخصوم أخرى
5,352	718		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(43)	(39)		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(267)	(162)		شراء معدات
316	4,852	18	الناتج من أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(310)	(2,032)	18	شراء أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	628		الناتج من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(258)	(8,351)	20	إضافات إلى عقارات استثمارية
1,114	7,183	20	الناتج من بيع عقارات استثمارية
10,960	2,228		الناتج من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(38)	-	19	الزيادة في استثمار في شركة المحاصة
943	464		إيرادات فوائد مستلمة
483	-		صافي النقد الناتج من تجميع شركات تابعة
12,900	4,771		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	إيضاح
2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
		أنشطة التمويل
(2,330)	(47)	توزيعات أرباح مدفوعة
(177)	(883)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
5,919	15,823	22 المحصل من قروض بنكية
(26,480)	(11,600)	22 المسدد من قروض بنكية
35,000	-	23 المحصل من سندات مصدرة
(15,650)	(9,350)	23 المسدد من سندات مصدرة
(271)	(277)	سداد التزامات التأجير
969	(4,968)	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(2,731)	(2,662)	تكاليف تمويل مدفوعة
(5,751)	(13,964)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
12,501	(8,475)	(النقص)/ الزيادة في النقد وشبه النقد
(28)	(203)	تعديلات عملة أجنبية
6,252	18,725	14 النقد وشبه النقد في بداية السنة
18,725	10,047	14 النقد وشبه النقد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسست شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها يشار إليهم معا بـ "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لأجل قصيرة، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
- القيام بوظيفة الوسيط بين المقرضين والمقرضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن إصدار الأوراق المالية المتوسطة والطويلة الأجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من إجراءات أو تعليمات، ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاو أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تقديم القروض الشخصية والتجارية والاستهلاكية والقيام بعمليات التمويل على أساس الهامش والمتعلقة بعمليات الاستثمار في الأسواق المحلية والعالمية وتداول العملات وكذلك عمليات التمويل المرتبطة برهن المحافظ الاستثمارية والأوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف ائتمان الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- أمين حفظ.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو : ص.ب 23444، الصفاة 13095، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 16 فبراير 2022 وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم.

2. أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومشتقات الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهي العملة الرئيسية والعرض للشركة الأم مقرباً لاقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك. تقوم المجموعة بتخصيص إجمالي الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والخصص غير المسيطرة بناءً على حصص ملكية كل منهم.

3. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كورونا 19 والمراسلات المتعلقة ببنك الكويت المركزي، يتطلب من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية :

أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بما يتناسب مع تعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة التي صدرت ويسري مفعولها:

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021 فقد تم إجراء تمديد حتى 30 يونيو 2022 بالنسبة للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تُمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التعبير لا يُمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

ليس لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تأثير التطبيق المبني للإصلاح القياسي لأسعار الفائدة

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الثانية الخاصة بتعديلات الإصلاح القياسي لأسعار الفائدة على المعايير الدولية للتقارير المالية 9 ومعايير المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعايير الدولية للتقارير المالية 4 والمعايير الدولية للتقارير المالية 16. إن تطبيق هذه التعديلات يمكّن المجموعة من إظهار آثار التحول عن أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (إيبور) إلى أسعار فائدة قياسية بديلة (يشار إليها أيضاً باسم "معدلات خالية من المخاطر") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

نتيجة تعديلات المرحلة 2:

- عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للقروض البنكية للمجموعة كنتيجة مباشرة للإصلاح القياسي لأسعار الفائدة ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس الذي يسبق التغيير مباشرة، تقوم المجموعة بتغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مستقبلاً من خلال تعديل أسعار الفائدة الفعلية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية لا تتعلق مباشرة بالإصلاح، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على التغييرات الأخرى.
- عندما يتم تعديل عقد الإيجار كنتيجة مباشرة للإصلاح القياسي لأسعار الفائدة ويكون الأساس الجديد لتحديد مدفوعات الإيجار مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق، تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام الإيجار ليعكس مدفوعات الإيجار المعدلة مخصومة باستخدام معدل الخصم المعدل التي تعكس التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية.

تعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى الإيبور، مثل ليبور، والتي تمتد إلى ما بعد 2021، عندما يتوقف نشر الإيبور. سيتم إيقاف معظم سعر ليبور بعد 31 ديسمبر 2021 واستبداله بأسعار قياس بديلة معبئة، باستثناء بعض أسعار ليبور المقومة بالدولار الأمريكي حيث يتأخر التوقف حتى 30 يونيو 2023. كما في 31 ديسمبر 2021، لدى المجموعة التزامات تستند إلى الليبور المقوم بالدولار الأمريكي والتي تبلغ 5,322 ألف دينار كويتي والتي لم يتم تحويلها بعد.

تدير المجموعة أنشطة التحول وتواصل التعامل مع المقرضين لدعم التحول المنظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن التحول.

4.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة الأخرى ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها ارتباط و/ أو تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

4.2. تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي	1 يناير 2022
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود متقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للموجودات نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات مطلباً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

4.2 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياستها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبدي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدي. وهذا موضحاً أيضاً في الفقرة المدرجة حديثاً ضمن معيار المحاسبة الدولي 12.22.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعنى

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعنى. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

4.2 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تابع/ التحسينات السنوية دورة 2020-2018

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظرًا للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءًا من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

يزيل التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 مطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة. يوافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة.

5.1 أساس التجميع

إن البيانات المالية للمجموعة تجمع الشركة الأم وجميع الشركات التابعة لها. تتمثل الشركات التابعة في جميع المنشآت (بما فيها المنشآت المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة عندما تتعرض المجموعة لـ، أو يكون لها الحق بعوائد متغيرة من مشاركتها مع المنشأة ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف تجميعها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ التقرير و التي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم عمل التعديلات لتعكس تأثير المعاملات الهامة والأحداث الأخرى التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم. تظهر تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية في إيضاح (7) حول البيانات المالية المجمعة.

يتم عند التجميع استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات الجوهرية المتبادلة بين شركات المجموعة، بما فيها الأرباح والخسائر غير المحققة من العمليات بين شركات المجموعة. وحيثما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة من بيع أصل بين شركات المجموعة عند التجميع، إلا أن هذا الأصل يجب فصصة لتحديد انخفاض القيمة بالنسبة للمجموعة. يتم تعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات التابعة وذلك للتأكد من توافقها مع السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة.

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة يتم تسجيلها من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، أو حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن سيطرتها على الشركة التابعة، حيثما ينطبق.

إن الحصص غير المسيطرة، المعروضة كجزء من حقوق الملكية، تمثل نسبة في الربح أو الخسارة وصافي الأصول للشركات التابعة وغير المحتفظ بها من قبل المجموعة. تقوم المجموعة بتوزيع الحصص من مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة بناءً على حصص ملكية كلاهما. إن الخسائر في الشركات التابعة موزعة على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت النتائج تمثل رصيد عجز.

إن التغيير في نسبة ملكية الشركة التابعة، دون فقد السيطرة يتم المحاسبة عليه كعملية ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنه يتم:

- عدم تحقق الأصول (يتضمن الشهرة) والخصوم للشركة التابعة.
- عدم تحقق القيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطرة.
- عدم تحقق فروقات التحويل المتراكمة المسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تحقق القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تحقق القيمة العادلة لأي استثمارات متبقية.
- تحقق أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المحتويات المحققة سابقا في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المرحلة، كما هو مناسب، كما سيتم طلبه إذا استبعدت المجموعة مباشرة الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.2 اندماج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الشراء في المحاسبة عن دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة لغرض الحصول على السيطرة على شركة تابعة، بمجموع القيم العادلة للأصول المحولة والخصوم القائمة وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة كما في تاريخ الشراء. والتي تشمل كذلك، القيم العادلة لأي أصل أو التزام قد ينتج عن ترتيبات طارئة أو محتملة. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها. وفي جميع معاملات دمج الأعمال، يقوم المشتري بتسجيل حصة الأطراف غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة أو بنصيبه من حصته في صافي الأصول المحددة للشركة المشتراة.

وفي حالة ما إذا تمت عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس القيمة العادلة للحصص التي تم شرائها في السابق بقيمتها العادلة كما في تاريخ الاقتناء وذلك من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتسجيل أصول محددة تم شرائها وخصوم تم افتراضها نتيجة دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تم تسجيلها ضمن البيانات المالية للشركة المشتراة أم لا، قبل تاريخ الاقتناء. ويتم عادة قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

عند قيام المجموعة بشراء نشاط معين، تقوم الإدارة بتقدير ملائمة تصنيفات وتوجيهات الأصول المالية والخصوم المفترضة وفقاً للبنود التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف القائمة بتاريخ الشراء. يتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية الواردة ضمن العقود الرئيسية المبرمة من قبل الشركة المشتراة.

يتم إثبات قيمة الشهرة بعد تسجيل قيمة الأصول التي تم تعريفها وبشكل منفصل، ويتم احتسابها على أنها الزيادة ما بين: (أ) القيمة العادلة للمقابل المقدم، (ب) القيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة في سجلات الشركة التي تم شرائها، وبين، (ج) القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء، لأي حقوق ملكية قائمة في الشركة المشتراة فوق القيمة العادلة بتاريخ الشراء لصافي الأصول التي تم تعريفها. إذا كانت القيم العادلة للأصول المعروفة تزيد عن مجموع البنود أعلاه، يتم تسجيل تلك الزيادة (التي تعتبر ربح من شراء صفقة) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

5.3 تحقق الإيرادات

تنشأ الإيرادات من تقديم الخدمات والأنشطة الاستثمارية والأنشطة العقارية.

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي تم تحصيلها نيابة عن الغير. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. تتبع المجموعة عملية من خمس خطوات:

1. تحديد العقد مع العميل
2. تحديد التزامات الأداء
3. تحديد سعر المعاملة
4. تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء
5. الاعتراف بالإيرادات عندما / كلما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

تعترف المجموعة بالإيرادات من المصادر الرئيسية التالية:

5.3.1 تقديم الخدمات

تقوم المجموعة بتحصيل إيرادات العمولة والأتعاب من مجموعة متنوعة لإدارة الأصول، واستثمارات بنكية وحسابات أمانة وخدمات وساطة لعمالها. ويمكن تقسيم إيرادات الأتعاب على حسب الفئتين التاليتين:

إيرادات أتعاب ناتجة عن خدمات تم تقديمها خلال فترة معينة

يتم تسجيل إيرادات أتعاب الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة معينة باستخدام مبدأ الاستحقاق خلال تلك الفترة. تتضمن تلك الأتعاب إيرادات العمولة وإدارة الأصول وحسابات الأمانة وأتعاب الإدارة الأخرى.

إيرادات أتعاب خدمات تم تقديمها ضمن معاملات خدمية

إيرادات الخدمات الناتجة عن تقديم خدمات استشارية محددة مثل خدمات الوساطة ومعاملات اكتتابات الأسهم والديون نيابة عن الغير أو الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة نيابة عن الغير، يتم تسجيلها عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

5.3.2 إيرادات فوائد

يتم تسجيل إيرادات الفوائد عند استحقاقها وباستخدام طريقة معدل سعر الفائدة الفعلي.

5.3.3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح، بخلاف تلك الناتجة من استثمار في شركات زميلة، عندما يثبت حق استلام دفعات تلك الأرباح.

5.3.4 إيرادات تأجير

يتم احتساب إيرادات التأجير الناتجة من العقارات الاستثمارية بطريقة القسط الثابت على مدة الإيجار.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.3 تابع/ تحقق الإيرادات

5.3.5 إيرادات من بيع عقارات استثمارية

تدرج الإيرادات من بيع عقارات استثمارية عند اكتمال عقود البيع.

5.4 المصاريف التشغيلية

يتم تسجيل المصاريف التشغيلية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند استخدام الخدمات المقدمة أو عند حدوثها.

5.5 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض الخاصة بشراء أو بناء أو انتاج أصل معين وذلك خلال الفترة اللازمة لانتهاء من تحضير هذا الأصل للغرض المراد منه أو لغرض البيع. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف للفترة التي حدثت فيها ويتم إدراجها كتكاليف تمويل.

5.6 الضرائب

5.6.1 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (KFAS)

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة العائد إلى مساهمي الشركة الأم وفقاً لعملية الاحتساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات المساهمة الكويتية الزميلة والتابعة، والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استثنائها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

5.6.2 ضريبة دعم العمالة الوطنية (NLST)

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بنسبة 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة العائد لمساهمي الشركة الأم بعد خصم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة للسنة. وطبقاً للقانون، فإن الإيرادات من الشركات الزميلة المدرجة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية يجب خصمها من ربح السنة.

5.6.3 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة العائد لمساهمي الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من 10 ديسمبر 2007. بموجب لوائح ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة لا يسمح بترحيل أى خسائر إلى السنوات المستقبلية أو ردها إلى سنوات سابقة.

5.6.4 الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية

تحتسب الضريبة على الشركات التابعة الأجنبية على أساس أسعار الضرائب المطبقة والمقررة طبقاً للقوانين السائدة ولوائح وتعليمات الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة.

5.7 الاستثمار في الشركة الزميلة

الشركة الزميلة، هي تلك الشركة التي بإمكان المجموعة ممارسة التأثير الفعال عليها والتي لا تكون شركات تابعة أو شركات محاصة. يتم تسجيل الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بالشهرة أو التعديلات في القيمة العادلة لحصة المجموعة في الشركة الزميلة بشكل منفصل ولكن يتم تسجيلها ضمن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة.

عند استخدام طريقة حقوق الملكية، يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركة الزميلة بعد عمل التعديلات اللازمة لمطابقة السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة لها إلى حد حصة المجموعة في تلك الشركات. وعندما يتم حذف الخسائر غير المحققة، يتم اختبار الأصول المعنية بتلك المعاملات لغرض التأكد من عدم انخفاض قيمتها.

يتم عرض الحصة في نتائج الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن هذا يمثل الربح المخصص لأصحاب حقوق الملكية في الشركة الزميلة وبالتالي هو الربح بعد الضريبة و الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

لا يتعدى الفرق في تواريخ البيانات المالية للشركة الزميلة والمجموعة عن ثلاثة شهور. يتم عمل التعديلات اللازمة للمعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تتم بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة الزميلة هي ذاتها المستخدمة من قبل المجموعة في تلك المعاملات والأحداث المماثلة في نفس الظروف المحيطة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل خسارة إضافية في انخفاض القيمة في استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان الأمر كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بأخذ الفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتسجيل المبلغ ضمن بند منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عند فقدان ميزة التأثير الفعال على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أية استثمارات متبقية بقيمتها العادلة. يتم تسجيل أية فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان ميزة التأثير الفعال والقيمة العادلة للاستثمارات المتبقية والمحصل من البيع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.8 الاستثمار في شركة المحاصة

إن الترتيب المشترك يمثل ترتيب تعاقدي يمنح سيطرة مشتركة لطرفين أو أكثر. وتمثل السيطرة المشتركة الحصة المتفق عليها تعاقدياً من السيطرة بالترتيب والتي تتواجد فقط عندما يكون اتخاذ قرار متعلق بالأنشطة ذات الصلة يتطلب موافقة بالإجماع من كافة الأطراف التي المشتركة في السيطرة. إن شركة المحاصة تمثل ترتيب مشتركاً بحيث يكون الأطراف التي لديها سيطرة مشتركة للترتيب حقوق في صافي أصول هذا الترتيب. تعترف المجموعة بحصصها في شركة المحاصة كاستثمار وتقوم باحتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

5.9 العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية تلك العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير و/ أو لغرض الزيادة في قيمتها. تشتمل العقارات قيد التطوير أيضاً على عقارات يتم بناؤها أو تطويرها لاستخدامها مستقبلاً كاستثمارات عقارية ولا يتم استهلاكها.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة وتكاليف الاقتراض إن أمكن. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم المحاسبة عن العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة، حيث يتم بموجبه إثبات العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. تستهلك المجموعة عقاراتها الاستثمارية باستثناء الأراضي والمشاريع قيد التطوير بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة بفترة تتراوح من 37 إلى 50 سنة.

يتم عدم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التخلص منها أو عزلها عن الاستخدام بشكل دائم حيث لا يوجد مكاسب اقتصادية متوقعة بعد التخلص منها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من العزل أو التخلص من عقار استثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة التي يتم فيها العزل أو التخلص من ذلك العقار الاستثماري.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً لسياسة بند الممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

5.10 المعدات

يتم تسجيل السيارات والمعدات الأخرى مبدئياً بتكلفة الشراء بما في ذلك التكاليف الإضافية اللازمة لجلب هذا الأصل إلى الموقع والحالة التي يمكن استخدامه من قبل إدارة المجموعة.

وبعد ذلك، يتم قياس السيارات والمعدات الأخرى باستخدام نموذج التكلفة، وهو التكلفة ناقصاً الاستهلاك اللاحق وخسائر انخفاض القيمة. يتم تسجيل الاستهلاك على أساس القسط الثابت لتخفيض القيمة بعد خصم قيمة الخردة للسيارات والمعدات الأخرى.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن الطريقة المستخدمة وفترة الاستهلاك متماثلة مع المنافع الاقتصادية الناتجة من مكونات المعدات.

يتم استخدام الأعمار الإنتاجية التالية:

معدات مكتبية وبرمجيات	3 - 5 سنوات
سيارات	3 - 4 سنوات
أثاث وتجهيزات	7 - 10 سنوات
ديكورات	7 سنوات

يتم تحديث البيانات الخاصة بتقديرات قيمة الخردة أو العمر الإنتاجي بحسب الطلب غير أنه يتم تحديثها سنوياً على الأقل.

عند بيع الأصل أو استبعاده، يتم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم الخاص به من الحسابات وأية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

5.11 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول المالية والخصوم المالية في المركز المالي المجمع للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصول المالية والخصوم المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. عند الاعتراف المبدئي، فإن تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأصول والخصوم المالية (بخلاف الأصول المالية والخصوم المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول المالية أو الخصوم المالية، حسب الاقتضاء. يتم إثبات تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصول المالية والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تصنيف وقياس الأصول المالية

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أن يتم تقييم كافة الأصول المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل طريقة إدارتها لمجموعات الأصول المالية كي تحقق الغرض من الأعمال ولتوليد التدفقات النقدية التعاقدية. ولا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة، وإنما يتم تقييمه عند مستوى أعلى للمحافظ مجتمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة مثل:

- السياسات والأهداف المحددة للأصول المالية وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها؛
- المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلية.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ "أسوأ الأحوال" أو "الحالة المضغوطة" في عين الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، وفي المقابل ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات اللاحقة.

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب (اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقيق مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فحسب. لغرض هذا الاختبار، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفوائد على أنها تمثل مقابل القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الانتماء المتعلقة بالمبلغ الأساسي وكذلك مقابل مخاطر الاقراض الأساسية الأخرى والتكاليف إلى جانب هامش الربح. في سبيل تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي أو الفوائد فحسب، تضع المجموعة في اعتبارها ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد من شأنه أن يؤدي إلى تغيير في توقيت وقيمة التدفقات النقدية التعاقدية بما قد يؤدي إلى عدم استيفاء ذلك الشرط.

تصنف المجموعة أصولها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

- أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد فحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل عملة أجنبية والإنخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم التحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تتكون الأصول المالية للمجموعة والمدرجة بالتكلفة المطفأة من:

• القروض والسلف

تتمثل القروض والسلف في أصول مالية تنتجها المجموعة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقترض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الأصول المالية

تابع / اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

- الذمم المدينة والأصول الأخرى
- تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة

• أدوات الدين

تمثل أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة استثمار في الصكوك والقروض الممنوحة.

• النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد من نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع لأجل يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ معروفة من النقد ولا تخضع لمخاطر هامة من التغيرات في القيمة.

• الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

الأصول المالية في هذه الفئة تمثل تلك الأصول التي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تكون مطلوبة إلزامياً بقياسها بالقيمة العادلة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. تقوم الإدارة بتصنيف الاداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الذي يفي بالمتطلبات التي ينبغي قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كانت تستبعد أو تخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. إن الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التعاقدية والتي لا تمثل فقط سداد المبلغ الأصلي والفائدة مطلوب إلزامياً بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتم إثبات الحق في التدفقات النقدية.

• أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة اتخاذ قرار لا رجعة فيه بتصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض وغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من القياس اللاحق لهذه الأدوات المالية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم إثبات توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إثبات الحق في التدفقات النقدية، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الاداة المالية، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. عند عدم الاعتراف بالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة يتم إعادة تصنيفها من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

• أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقيق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وتقوم إدارة المجموعة بتصنيف بعض أدوات الدين غير المسعرة ضمن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الأصول المالية

• الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل فروقات عملة أجنبية على الأصول المالية:

يتم تحديد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بالعملة الأجنبية بتلك العملة الأجنبية وتتم ترجمتها بالسعر السائد في نهاية كل فترة بيانات مالية. على وجه التحديد؛

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بفروق الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛
- بالنسبة لأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج فروق الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة.

• انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض للعملاء
- أرصدة لدى بنوك والودائع لأجل
- ذمم مدينة وأصول مالية أخرى
- استثمارات الأسهم ليست عرضة لخسائر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة القروض للعملاء:

تتكون القروض الممنوحة للعملاء من قبل المجموعة من قروض مقدمة للموظفين. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة القروض المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي المجموع بمبلغ مساوٍ للقيمة الأعلى بين قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، والأحكام التي تتطلبها تعليمات بنك الكويت المركزي.

انخفاض قيمة الأصول المالية بخلاف القروض المقدمة للعملاء

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والناتجة عن الأرصدة والودائع لدى البنوك والذمم المدينة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة نهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية على النحو التالي:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً من الأصول المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في خسائر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو حالات التعرض للمخاطر التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. تضع المجموعة في اعتبارها الأصل المالي الذي يحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية عندما يكون معدل تلك المخاطر الائتمانية يستوفي تعريف "فئة الاستثمار" المتعارف عليه دولياً.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة – لم تنخفض قيمته الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الأصول المالية التي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة انخفاض القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة من الأصول المالية والتي يتم إثبات انخفاض قيمتها الائتمانية استناداً إلى الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة تمثل خسائر الائتمان التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. ويتم احتساب كلا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع بالاعتماد على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.11 تابع / الأدوات المالية

5.11.1 تابع/ تصنيف وقياس الأصول المالية

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان أي بند من الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. ترى المجموعة أن أي بند من الأصول المالية قد يتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية في حالة وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ملحوظ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك البند من الأصول المالية أو عندما ينقض تاريخ استحقاق المدفوعات التعاقدية بمدة 90 يوماً.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي حدثت على مدار العمر المتوقع المتبقي اعتباراً من تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في تاريخ التحقق المبدي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمجردة. تعتبر كافة الأصول المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها بمدة 30 يوم تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ التحقق المبدي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تكن المعايير الأخرى تشير إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة مع الأخذ في الاعتبار تلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والخارجية للأصول وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية إلى آخره.

قامت المجموعة بتطبيق نهج مبسط على انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمثل في أتعاب الإدارة ومستحقات أخرى من عملاء) حسب المسموح به بموجب المعيار. كما قامت المجموعة بوضع مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة المجموعة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل مستقبلية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية.

مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية الناتجة عن التسهيلات الائتمانية (قروض للعملاء) وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. تصنف التسهيلات الائتمانية ضمن بند انقضى تاريخ استحقاقه عندما لم يتم استلام مبلغ السداد في تاريخ الدفع التعاقدى أو إذا كان المرفق يتجاوز الحدود المقبولة مسبقاً.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كقروض معدومة (قروض متعثرة) عندما يكون موعد سداد الفائدة أو الدفعة الأساسية قد انقضى بمدة تزيد عن 90 يوماً ما لم يكن لدى المجموعة أي معلومات معقولة ومؤيدة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملائمة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، ويتعين قياس خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن التسهيلات الائتمانية المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو يتم إجراء مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1٪ على التسهيلات النقدية ونسبة 0.5٪ على التسهيلات غير النقدية على جميع التسهيلات الائتمانية المعمول بها (خارج بعض فئات الضمانات المحظورة) التي لا تخضع لمخصصات محددة أيهما أعلى. تتم إدارة ومراقبة القروض التي انقضت تاريخ استحقاقها والقروض التي انقضت تاريخ استحقاقها والمنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة.

5.11.2 التصنيف والقياس للخصوم المالية

تشتمل الخصوم المالية للمجموعة على قروض وذمم دائنة وخصوم أخرى وسندات ومشتقات الأدوات المالية. يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

إن الخصوم المالية التي لا تمثل (1) المقابل المحتمل للمشتري في دمج الاعمال، (2) المحتفظ بها للمتاجرة، أو (3) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف الذمم الدائنة والخصوم الأخرى والقروض والسندات المصدرة كخصوم مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

ذمم دائنة وخصوم أخرى

يتم تسجيل الخصوم لمبالغ سيتم دفعها في المستقبل عن بضائع وخدمات استلمت سواء صدر بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.
القروض :

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.11.1 تابع/ الأدوات المالية

5.11.2 تابع/ التصنيف والقياس للخصوم المالية

• تابع/ الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

تسهيلات المراجعة

تمثل تسهيلات المراجعة المبلغ المستحق الدفع على أساس التسوية المؤجلة للأصول المشتراة بموجب ترتيبات المراجعة. تدرج تسهيلات المراجعة بالمبلغ التعاقدى المستحق، ناقصاً الأرباح المؤجلة المستحقة. يتم إدراج الأرباح المستحقة الدفع ضمن المصاريف على أساس نسبي زمني مع الأخذ في الاعتبار معدل الربح الخاص بها والربح القائم.

يتم بعد ذلك قياس جميع القروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عندما يتم استبعاد الخصوم وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي (EIR).

السندات

تدرج السندات في بيان المركز المالي المجمع بمبالغها الأصلية بعد طرح تكاليف إصدار السندات المرتبطة بها مباشرة إلى المدى الذي لم يتم فيه إطفاء هذه التكاليف. يتم إطفاء هذه التكاليف من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع على مدى عمر السندات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل فروقات عملة أجنبية ناتجة عن الخصوم المالية

بالنسبة للخصوم المالية المقومة بعملة أجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات المالية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملة الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالنسبة للخصوم المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة. بالنسبة لتلك التي تم تصنيفها كأداة تغطية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية، يتم إثبات أرباح وخسائر العملات الأجنبية ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في بند منفصل ضمن حقوق الملكية.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية والخصوم المالية:

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي بند من بنود الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تقم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتقر كذلك بالافراض المضمون للعائدات المستلمة.

مشتقات الأدوات المالية ومحاسبة التحوط:

يتم إثبات المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل تقرير. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر مباشرة ما لم تكن المشتقات مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بأي من الأدوات المشتقة ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي، في حين يتم الاعتراف بأي من الأدوات المشتقة ذي القيمة العادلة السالبة كالالتزام مالي. لا يتم مقاصة المشتقات في البيانات المالية المجمعة ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني ونية لتعويض.

يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة المستخدمة لمحاسبة التحوط مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع. إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً، فإن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي تحوط التدفق النقدي في حقوق الملكية. يتم إثبات أي عدم فعالية في علاقة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

في الوقت الذي يؤثر فيه البند المتحوط له على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم إعادة تصنيف أي أرباح أو خسائر تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ويتم إظهارها كتسوية إعادة تصنيف ضمن الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، إذا تم إثبات أصل أو التزام غير مالي نتيجة معاملة التحوط، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم تضمينها في القياس الأولي للبند المتحوط.

يتم إدراج جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي المجمع إما كأصول (قيم عادلة موجبة) أو خصوم (قيم عادلة سالبة).

تشتمل الأدوات المالية المشتقة التي تستخدمها المجموعة على العقود الآجلة للعملات الأجنبية.

يوضح إيضاح 35 تفاصيل القيم العادلة لأدوات المشتقات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.12 المحاسبة على أساس تواريخ المعاملة والسداد

يتم إثبات كافة المشتريات والمبيعات بالطريقة العادية للاصول المالية بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تتعهد فيه الجهة بشراء أو بيع الأصل. إن الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي مشتريات أو مبيعات الاصول المالية التي تتطلب تسليمها ضمن إطار الزمن المتعارف عليه بشكل عام بموجب القوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

5.13 التكلفة المضافة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكلفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصا مخصص انخفاض القيمة. إن عملية الاحتساب تأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على الشراء وتتضمن تكاليف ورسوم المعاملة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية.

5.14 مقاصة الأدوات المالية

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

5.15 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة بتاريخ كل تقرير مالي يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة أو أسعار المتداولين (سعر العرض للمراكز المالية الطويلة وسعر الطلب للمراكز المالية القصيرة) دون أي خصم خاص بتكاليف المعاملة. بالنسبة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام تقنيات تقييم مناسبة. وهذه التقنيات قد تتضمن استخدام معاملات على أسس تجارية حديثة في السوق والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة مالية أخرى مماثلة بصورة جوهرية وتحليل تدفقات نقدية مخصومة أو أساليب تقييم أخرى.

تم الإفصاح عن تحليل القيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها في إيضاح 35.

5.16 اختبار انخفاض الاصول غير المالية

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض للمبلغ الذي تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولغرض تقدير القيمة قيد الاستخدام، تقوم الادارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة منتجة للنقد وكذلك تقدير سعر فائدة معقول لغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لاختبار انخفاض القيمة تكون مرتبطة مباشرة بأخر موازنة تقديرية معتمدة للمجموعة، والتي يتم تعديلها عند الضرورة لاستبعاد تأثير إعادة الهيكلة وتطوير الاصول. كما يتم تقدير سعر الخصم بشكل منفصل ولكل وحدة منتجة للنقد على حدة وهو يمثل انعكاس لتقييم الادارة المصاحب لهذه المخاطر المتعلقة بالسوق والاصول.

تخضع خسائر الانخفاض للوحدات المنتجة للنقد أولاً القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بالوحدة المنتجة للنقد. ويتم توزيع ما تبقى من هذا الانخفاض على الاصول الأخرى كل حسب نسبته. وباستثناء الشهرة، يتم لاحقاً إعادة تقدير قيمة الاصول لتحديد مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. ويتم رد قيمة هذا الانخفاض إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد الخاصة بالوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

5.17 حقوق الملكية والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها ودفعها.

تتضمن علاوة إصدار الأسهم أي علاوات يتم استلامها عند إصدار رأس المال. وأي تكاليف معاملات مرتبطة بإصدار الأسهم يتم خصمها من علاوة الإصدار.

يتكون الاحتياطي القانوني والاختياري من مخصصات لأرباح الفترة الحالية والسابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم.

تتضمن البنود الأخرى لحقوق الملكية ما يلي:

- احتياطي تحويل عملة أجنبية - والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات الأجنبية للمجموعة إلى الدينار الكويتي.
- احتياطي القيمة العادلة - والذي يتكون من الأرباح والخسائر المتعلقة بالاصول المالية المصنفة كاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن الأرباح كافة الأرباح المرحلة للفترة الحالية والسابقة. وتسجل جميع المعاملات المبرمة مع مالكي الشركة الأم بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة لأصحاب حقوق الملكية في ذمم دائنة وخصوم أخرى عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع الجمعية العمومية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.18 أسهم الخزينة

تتكون أسهم الخزينة من أسهم الشركة الأم المصدرة والتي تم إعادة شرائها من قبل المجموعة. يتم احتساب أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وبموجب هذه الطريقة، فإن متوسط التكلفة المرجح للأسهم المعاد شراؤها يحمل على حساب له مقابل في حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تقيد الأرباح بحساب منفصل في حقوق الملكية، ("احتياطي أسهم الخزينة")، وهو غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب إلى مدى الرصيد الدائن على ذلك الحساب. كما أن أي خسائر زائدة يتم تحميلها على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والقانوني. لا يتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم. إن إصدار أسهم المنحة يزيد على عدد أسهم الخزينة بصورة نسبية ويخفض من متوسط تكلفة الأسهم دون التأثير على إجمالي التكلفة لأسهم الخزينة.

5.19 المخصصات والاصول الطارئة والالتزامات الطارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلاي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد. يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا إلى الدليل الأكثر وثوقا والمتوفر بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج في التسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

لا يتم تسجيل الأصول الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الداخل. لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجموع لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج أمرا مستبعدا.

5.20 ترجمة العملات الأجنبية

5.20.1 معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل معاملات العملة الأجنبية إلى العملة الرئيسية للمنشأة المعنية في المجموعة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات (سعر الصرف الفوري). أن أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن تسوية مثل تلك المعاملات وعن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة المالية تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

5.20.2 العمليات الأجنبية

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، يتم ترجمة جميع الأصول والخصوم والمعاملات الخاصة بمنشآت المجموعة ذات العملة الرئيسية بخلاف الدينار الكويتي إلى الدينار الكويتي عند التجميع. كما أن العملة الرئيسية لمنشآت المجموعة بقيت دون تغيير خلال فترة البيانات المالية. تم عند التجميع تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن شراء منشأة أجنبية قد تمت معاملتها كأصول وخصوم للمنشأة الأجنبية وتم تحويلها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. كما أن الإيرادات والمصاريف قد تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بمتوسط السعر طوال فترة البيانات المالية. يتم تحميل / تقيد فروقات الصرف على / في الإيرادات الشاملة الأخرى وتسجل ضمن احتياطي ترجمة العملة الأجنبية في حقوق الملكية. وعند بيع عملية أجنبية، فإن فروقات الترجمة التراكمية المتعلقة بها والمسجلة في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وتسجل كجزء من الأرباح أو الخسائر عند البيع.

5.21 مكافأة نهاية الخدمة

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين خضوعا لاتمام حد أدنى من مدة الخدمة وفقا لقانون العمل وعقود الموظفين. كما أن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق طوال فترة التعيين. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لانتهاء الخدمة بتاريخ البيانات المالية. بالنسبة لموظفيها الكويتيين، تقوم المجموعة بعمل مساهمات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تحتسب كنسبة من رواتب الموظفين وتقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي تسجل كمصاريف عند استحقاقها.

5.22 اصول بصفة الامانة

إن الأصول والودائع المتعلقة بها المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم للمجموعة، وعليه لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.23 التقارير القطاعية

للمجموعة قطاعين تشغيليين: إدارة الأصول واستثمارات بنكية. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع خطوط خدمات المجموعة والمتمثلة في خدماتها الهامة. يتم إدارة تلك القطاعات التشغيلية بشكل منفصل حيث أن احتياجات وطرق إدارة كل قطاع تكون مختلفة. ولأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات المقاييس المستخدمة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الأصول أو الخصوم غير المخصصة لقطاع تشغيلي معين، لا يتم توزيعها للقطاع.

5.24 الأصول والخصوم الغير متداولة المصنفة كمحتفظ لغرض البيع

يتم قياس الأصول غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ لغرض البيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الأصول غير المتداولة ومجموعات الاستبعادات على أنها محتفظ لغرض البيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من استخدامها المستمر. لا يتم الوفاء بهذا الشرط إلا عندما يكون البيع محتملاً للغاية ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري في حالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف بأنها عملية بيع مكتملة خلال عام واحد من تاريخ التصنيف.

يتم عرض أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أصول غير متداولة محتفظ لغرض البيع أو إعادة قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كجزء من بند واحد في الربح أو الخسارة.

5.25 اصول مؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2021، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، يمنح الحق في استخدام الأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للمجموعة
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

اختلفت المجموعة المحاسبية عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كطرف مستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

حق استخدام الأصول

يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبني لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد طرح أي حوافز مستلمة). بعد القياس المبني، تقوم المجموعة باستهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأي بند من بنود حق استخدام الأصول أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم حق استخدام الأصول لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

5.25 تابع / اصول مؤجرة

الالتزام بالإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي. تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتأكد ممارستها بشكل معقول. بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في حق استخدام الأصول أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصول حق الاستخدام إلى الصفر.

5.26 الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الخصوم المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الخصوم المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه ضمن علاقة تحوط محددة. يتم إثبات تكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر. تصنف المجموعة خصوم البيع على المكشوف كخصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه محتفظ بها لغرض التجارة. تنشأ خصوم البيع على المكشوف عندما يتم بيع الأوراق المالية المقترضة تحسباً لانخفاض القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية.

6. الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافترضايات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

6.1 الأحكام الهامة للإدارة

قامت الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، بأخذ الأحكام التالية، والتي تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في الإيضاح 5.11). يتضمن هذا الاختبار الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية فيه مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً على تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة اتخاذ قرار بشأن حيازة عقار معين سواء كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو قيد التطوير أو عقار استثماري. تقوم المجموعة بتصنيف العقارات قيد التطوير كعقارات استثمارية إذا تم حيازتها بغرض الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات من تأجيرها أو لرفع قيمته عند الانتهاء من التطوير. وتقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيرها أو لرفع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

6.1.3 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، تقوم الإدارة بالنظر فيما إذا كانت المجموعة لديها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من تلقاء نفسها لإنتاج عوائد لنفسها. إن تقييم الأنشطة ذات الصلة والقدرة على استخدام سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة تتطلب أحكاماً هامة.

6.1.4 المنشآت الهيكلية

تقوم المجموعة باستخدام أحكام في تحديد أي المنشآت قد تمت هيكلتها. فإذا لم تكن حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة هي العامل السائد في تحديد من يسيطر على المنشأة وحقوق التصويت تلك تتعلق بالمهام الإدارية فقط والأنشطة ذات الصلة يتم إدارتها عن طريق ترتيبات تعاقدية، تقوم المجموعة بتحديد تلك المنشآت كمنشآت هيكلية. بعد تحديد فيما إذا كانت المنشأة هيكلية، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كانت بحاجة لتجميع هذه المنشأة استناداً إلى مبادئ التجميع للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع/ الأحكام الهامة للإدارة وعدم التأكد من التقديرات

6.2. عدم التأكد من التقديرات

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أهم الأثر على تحقق وقياس الأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف مبنية أدناه. قد تختلف النتائج الفعلية بصورة جوهرية.

6.2.1 انخفاض قيمة الشركة الزميلة وشركة المحاصة

تقوم المجموعة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بالتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة على استثمار المجموعة في الشركة الزميلة وشركة المحاصة بتاريخ كل بيانات مالية بناء على وجود أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة وشركة المحاصة قد انخفضت قيمته. فإذا كان الأمر كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض كالفارق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وشركة المحاصة والقيمة الدفترية وتسجيل المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

6.2. تابع / عدم التأكد من التقديرات

6.2.2 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. إن معدل الخسارة عند التعثر تمثل تقديراً للخسارة الناشئة في حالة تعثر العميل. وتمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

6.2.3 مخصص خسائر الائتمان

قامت المجموعة بمراجعة قروضها للعملاء على أساس منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتبر هذه التقديرات ضرورية بناءً على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه المخصصات.

6.2.4 انخفاض قيمة عقارات استثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لعقاراتها الاستثمارية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسارة انخفاض القيمة أو تحديد مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح 5.9 وإيضاح 5.16. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل بناءً على القيمة العادلة والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى.

6.2.5 استهلاك العقارات الاستثمارية والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية وأعباء الاستهلاك ذات الصلة. سوف تتغير أعباء الاستهلاك للسنة بشكل كبير إذا كانت الحياة الفعلية مختلفة عن العمر الإنتاجي المقدّر للأصل.

6.2.6 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشط. وهذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية وذلك باستخدام بيانات مرصودة سيتم استخدامها من قبل المتداولين في السوق في تسعير الأداة المالية. فإذا كانت تلك البيانات غير مرصودة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل تقديراتها. قد تختلف القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية (أنظر إيضاح 35).

7. الشركات التابعة

7.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المجمعة للمجموعة كما في نهاية فترة البيانات المالية:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 تابع/ الشركات التابعة

7.1 تابع/ فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المجمعة للمجموعة كما في نهاية فترة البيانات المالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس الولايات المتحدة الأمريكية
	31 ديسمبر 2020 %	31 ديسمبر 2021 %		
إدارة الأصول	100.00	100.00	مارجلف للإدارة المركز فيرست للاستشارات الإدارية الاقتصادية- ش.م.ك.م.	الكويت
استشارات اقتصادية	95.00	94.94	صندوق المركز العربي (إيضاح 7.1)	البحرين
صندوق استثمار	69.31	94.89	صندوق المركز للدخل الثابت	الكويت
صندوق استثمار	80.65	80.65	أم دي أي للإدارة المحدودة	جزر كايمان
إدارة الممتلكات	66.66	66.66	أم دي أي للمشاريع المحدودة	جزر كايمان
إدارة الممتلكات	50.00	50.00	المركز الخارجي المحدودة	جزر كايمان
إدارة استثمار	100.00	100.00	مارمور مينا انتليجنس برايفت ليمتد	الهند
الاستشارات	98.73	98.73	شركة أراضي للتطوير المحدودة	جزر كايمان
استثمارات عقارية	96.89	96.89	شركة المركز للاستثمار العقاري ذ.م.م	السعودية
استثمارات عقارية	100.00	100.00	شركة رمال للمشاريع ذ.م.م	البحرين
اداره الاصول	100.00	100.00	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	99.85	شركة باي فيو العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	99.85	شركة بوردوك الدولية العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	99.85	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	99.85	99.85	شركة البندارية العقارية ذ.م.م	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100	شركة أزوري العقارية ذ.م.م.	الكويت
استثمارات عقارية	100.00	100	شركة الخيارات العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة
استثمارات عقارية	68.37	68.37	المركز الأوروبي للتنمية 1 اس اي ار ال	لوكسمبورغ
استثمارات عقارية	62.64	62.64	شركة المركز للتطوير 3	جزر كايمان
صندوق عقاري	48.45	50.38	صندوق المركز للعقار الخليجي (إيضاح 7.1)	الكويت

7.1.1 إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 25.49% (31 ديسمبر 2020: ارتفعت بواقع 0.09%) صندوق المركز للعقار الخليجي ارتفعت بواقع 1.93% نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد في وحدات الصناديق. إن هذه التغيرات في الملكية نتج عنها صافي خسارة بمبلغ 786 ألف دك (31 ديسمبر 2020: صافي خسارة بمبلغ 12 ألف دك) والتي تم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة.

7.1.2 تجميع صندوق

خلال السنة، حصلت المجموعة على السيطرة على أحد صناديقها العقارية (صندوق المركز العقاري الخليجي) والذي تم الاعتراف به كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في السنة السابقة. بناءً على ذلك، قامت المجموعة خلال السنة بتجميع البيانات المالية لهذا الصندوق في البيانات المالية المجمعة للمجموعة، كما في 31 ديسمبر 2020. فيما يلي المعلومات المالية الملخصة للشركة التابعة المجمعة الجديدة أعلاه:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7	تابع/ الشركات التابعة
7.1.2	تابع/ تجميع صندوق
ألف د.ك.	
9,599	القيمة العادلة للاستثمارات الحالية
10,213	قيمة حصص غير مسيطرة
19,812	
195	ناقصاً: المبالغ المعترف بها للاصول المعروفة والمقتناة والخصوم المقدرة
19,994	النقد وشبه النقد
112	عقارات استثمارية
(489)	ذمم مدينة واصل أخرى
19,812	ذمم دائنة وخصوم أخرى
	اجمالي صافي الاصول القابلة للتحديد
-	ربح / (صافى شراء) ناتج عن الاستحواذ على شركة تابعة

ولغرض بيان التدفقات النقدية المجمع، بلغ صافي التدفقات النقدية الداخلة عند الاستحواذ على هذه الشركات التابعة 483 ألف د.ك. ليس للشركة التابعة المجمعة أعلاه تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع نظراً لأنه قد تم تجميعها كما في 31 ديسمبر 2020. إن المحاسبة المبدئية عن اندماج الأعمال قد تمت خلال السنة الحالية استناداً إلى القيم العادلة للموجودات المشتراه والمطلوبات المقدرة في تاريخ الشراء. لم يتم صندوق المركز العقاري بإثبات اية إيرادات أو مصروفات خلال السنة نظراً لتجميعه كما في 31 ديسمبر 2020، ولو تم هذا الإقتناء بتاريخ 1 يناير 2020 لكانت إيرادات المجموعة للفترة أعلى بمبلغ 1,049 ألف د.ك. ولكانت الخسارة أقل بمبلغ 1,404 ألف د.ك.

7.2 الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة

تتضمن المجموعة أربع شركات تابعة لديها حصص غير مسيطرة هامة:

الاسم	نسبة حصص الملكية وحقوق التصويت المحفوظ بها من قبل الحصص غير المسيطرة	ربح / (خسارة) المخصص للحصص غير المسيطرة	الحصص غير المسيطرة المتراكمة	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
	%	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م	0.15	700	5,327	165	4,514
شركة باي فيو العقارية ذ.م.م	0.15	385	5,210	(877)	4,638
شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م	0.15	185	4,017	102	4,274
صندوق المركز العربي	5.11	150	557	(91)	3,643
صندوق المركز للعقار الخليجي	49.62	315	9,243	-	10,214
الشركات التابعة الفردية غير الهامة مع الحصص غير المسيطرة		6	6,875	25	7,285
		1,741	31,229	(676)	34,568

تم دفع مبلغ 883 ألف د.ك. كتوزيعات أرباح للحصص غير المسيطرة خلال السنة (31 ديسمبر 2020: 177 ألف د.ك.).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. تابع/ الشركات التابعة

7.2. تابع/ الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة
مبين أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة المذكورة أعلاه قبل الاستبعادات داخل المجموعة:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021	
صندوق المركز للعقار الخليجي ألف دك	صندوق المركز للعقار الخليجي ألف دك	صندوق المركز للعقار الخليجي ألف دك	صندوق المركز للعقار الخليجي ألف دك
19,994	-	18,463	-
957	11,966	1,135	11,113
20,951	11,966	19,598	11,113
(1,138)	(61)	(971)	(210)
(1,138)	(61)	(971)	(210)
9,599	8,262	9,384	10,346
10,214	3,643	9,243	557
19,813	11,905	18,627	10,903
شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف دك	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف دك	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف دك	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف دك
14,394	15,559	10,207	15,199
1,483	478	1,165	620
15,877	16,037	11,372	15,819
(6,361)	(8,411)	(440)	(8,362)
(6,361)	(8,411)	(440)	(8,362)
5,002	2,988	5,605	2,247
4,514	4,638	5,327	5,210
9,516	7,626	10,932	7,457
الخصوم	الخصوم	الخصوم	الخصوم
(1,138)	(61)	(971)	(210)
(1,138)	(61)	(971)	(210)
9,599	8,262	9,384	10,346
10,214	3,643	9,243	557
19,813	11,905	18,627	10,903
حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة (بما في ذلك فروض المساهمين)	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة (بما في ذلك فروض المساهمين)	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة (بما في ذلك فروض المساهمين)	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة (بما في ذلك فروض المساهمين)
5,002	2,988	5,605	2,247
4,514	4,638	5,327	5,210
9,516	7,626	10,932	7,457
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية
19,813	11,905	18,627	10,903

2021 ديسمبر 31

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. تابع/ الشركات التابعة

7.2 تابع/ الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة

تابع/ المعلومات المالية للشركات التابعة المذكور اعلاه قبل الحذوفات داخل المجموعة ملخصة ادناه:

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م.	شركة الرحاب المتحدة للعقارات للمركز الخليجي	شركة الرحاب المتحدة للعقارات للمركز العربي	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م.
ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك	ألف ديك
(54)	518	611	1,811
(205)	137	(388)	175
(91)	102	(877)	165
(296)	239	(1,265)	340
3	9	5	3
(293)	248	(1,260)	343
(203)	142	(387)	177
(90)	106	(873)	166
(293)	248	(1,260)	343
الإيرادات			
ربح/(خسارة) السنة الخاصة بمالكي الشركة الأم			
736	166	414	1,014
ربح/(خسارة) السنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة			
700	385	551	1,436
ربح/(خسارة) السنة			
1,417	545	611	2,939
مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة			
1,417	545	611	2,939
مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة الخاصة بمالكي الشركة الأم			
726	164	402	1,417
مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة الخاصة بالحصص غير المسيطرة			
691	381	402	1,417
مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة			
1,417	545	611	2,939

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7. تابع/ الشركات التابعة

7.2 تابع/ الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الهامة

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2021	
صندوق المركز العربي ألف د.ك.	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.
صندوق المركز العربي ألف د.ك.	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة الرحاب المتحدة للعقارات ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.	شركة التطوير الخليجي العربي العقارية ذ.م.م. ألف د.ك.
(778)	452	(183)	604	(153)	113
-	(6)	(116)	-	1,144	5,211
(14)	(76)	313	(3,911)	(864)	(5,596)
(792)	370	14	(184)	127	(272)
صافي النقد (الخارج) / الداخل		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

8. إيرادات فوائد

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	
2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
		من اصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:
20	40	- ودائع لأجل
12	10	- قروض للعملاء
217	174	- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
266	228	من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
37	25	من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
552	477	

9. أتعاب إدارة وإيرادات عمولات

إن أتعاب الإدارة والعمولات تتعلق بالإيرادات الناتجة من إدارة المجموعة لمحافظ وصناديق وأمانة وغيرها من الأنشطة الائتمانية وأعمال الوصاية والاستشارات المالية.

10. ربح / (خسارة) من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
(1,820)	13,370	التغير في القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(257)	2,127	ربح / (خسارة) من بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,077)	15,497	

11. مصاريف عمومية وإدارية

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
4,788	6,128	تكاليف موظفين
1,628	1,922	استهلاك وإطفاء
3,641	3,380	مصاريف أخرى
10,057	11,430	

12. تكاليف تمويل

السنة المنتهية	السنة المنتهية	
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	
2020	2021	
ألف دك	ألف دك	
1,172	2,072	من خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:
1,449	558	- سندات مصدرة
8	-	- قروض بنكية
29	25	- قرض من طرف ذي صلة
2,658	2,655	- التزامات الإيجار

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13. ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

تحتسب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم ربح / (خسارة) السنة الخاصة بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة).

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	ربح / (خسارة) السنة الخاصة بمالكي الشركة الأم (ألف د.ك.)
(1,715)	14,988	
478,201,747	478,201,747	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
(4) فلس	31 فلس	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

14. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المتضمن في بيان التدفقات النقدية المجمع من الحسابات التالية :

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
9,951	10,497	نقد وأرصدة لدى البنوك
9,483	106	ودائع لأجل
19,434	10,603	
(649)	(457)	مستحق إلى البنوك
(60)	(99)	مطروحا منه: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
18,725	10,047	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط معدل فائدة فعلية بواقع 0.84% (31 ديسمبر 2020: 1.14%) سنوياً.

بلغ مجموع قيمة تسهيلات سحب على المكشوف المتاحة للمجموعة من بنوك محلية والتي تحمل معدل فائدة بنسبة 1.5% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي مبلغ 5,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 5,500 ألف د.ك) قامت المجموعة بسحب مبلغ 457 ألف د.ك من هذه التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 649 ألف د.ك).

15. ذمم مدينة وأصول أخرى

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
2,306	3,093	أتعاب إدارة وعمولات مستحقة
583	695	مدفوعات مقدمة سلفاً
107	120	فوائد مستحقة
1,980	1,345	مدينو مطالبات تأمين (إيضاح 38)
1,687	1,500	ذمم مدينة أخرى
6,663	6,753	

متوسط فترة الائتمان لأتعاب الإدارة والعمولات المستحقة هي 30 - 90 يوماً. لا توجد فائدة محملة على الذمم المدينة القائمة. يتم شطب الذمم المدينة (يتم استبعادها) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15. تابع/ ذمم مدينة وأصول أخرى

تتكون أتعاب الإدارة والعمولات المستحقة من:

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
1,403	2,269	لم يفت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
903	824	فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
2,306	3,093	

إن التحليل الزمني للأرصدة التي فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
370	265	من 0 إلى 90 يوماً
89	51	من 90 إلى 180 يوماً
444	508	أكثر من 180 يوماً
903	824	

قررت المجموعة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع لأتعاب الإدارة والعمولات المستحقة من العملاء والذمم المدينة الأخرى التي تمثل أصول مالية ليس مادياً.

16. قروض للعملاء

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
994	1,115	قروض شخصية*
(489)	(490)	مخصص خسائر الائتمان
505	625	

* يتراوح معدل الفائدة على القروض الشخصية بين 1.50% إلى 10.00% (31 ديسمبر 2020: 1.50% إلى 10.00%) سنوياً. جميع القروض الممنوحة مقومة بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي.

إن بيان استحقاق القروض للعملاء كما يلي:

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
3	-	ما بين شهر واحد وستة أشهر
10	13	ما بين ستة أشهر وسنة
497	618	أكثر من سنة
484	484	قروض متعثرة
994	1,115	

يحتسب مخصص خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بلغ مجموع القروض المتعثرة التي تم احتساب مخصص لها بالكامل مبلغ 484 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 484 ألف د.ك). القروض المتبقية للعملاء التي تبلغ قيمتها 631 ألف د.ك منتظمة وتخص الموظفين حيث تتجاوز أرصدة نهاية الخدمة للموظفين أرصدة القروض القائمة.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
3,844	2,627	أوراق مالية محلية مسعرة
18,958	21,575	أوراق مالية أجنبية مسعرة
38,645	48,150	صناديق محليه مدارة
13,528	13,540	صناديق أجنبية مدارة
5,066	5,328	أوراق مالية ذات عائد ثابت
10,060	20,398	مساهمات في حقوق الملكية
90,101	111,618	

إن الفوائد على أوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.625% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2020 : 2.375% إلى 7.625%) سنويا.

18. أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتمثل في أدوات دين أجنبية بمبلغ 2,167 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020 : 136 ألف د.ك) يحمل معدل فائده يتراوح بين 8% الى 13% سنويا (31 ديسمبر 2020 : 13% سنويا).
خلال السنة إن الاستثمار في صكوك كأداة دين يحمل معدل ربح 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي تم استرداده بالكامل (31 ديسمبر 2020 : 4,852 ألف د.ك).

19. استثمار في شركة زميلة وشركة المحاصة

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
1,610	1,764	استثمار في شركة زميلة
1,805	1,111	استثمار في شركة محاصة
3,415	2,875	

19.1 فيما يلي تفاصيل استثمار المجموعة في الشركة الزميلة والمحاصة:

31 ديسمبر 2020 %	31 ديسمبر 2021 %	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	تصنيف الاستثمار	اسم الشركة
17.24	17.24	الكويت	النقل والتأجير	استثمار في شركة زميلة	فيرست ايكوبليس للمعدات والنقل - ش.م.ك (مقفلة) (غير مسعرة)
50	50	تركيا	عقارات	استثمار في شركة محاصة	شركة ميزس لبيع وشراء العقارات (غير مسعرة)

19.2 فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركة الزميلة والمحاصة خلال السنة:

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
1,890	1,805	1,704	1,610	القيمة الدفترية في بداية السنة
38	-	-	-	إضافات خلال السنة
1	(145)	(94)	156	حصة في نتائج الشركة الزميلة/ المحاصة
(124)	(549)	-	(2)	حصة من خسائر شاملة أخرى
1,805	1,111	1,610	1,764	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19. تابع/ استثمار في شركة زميلة وشركة المحاصة

19.2 تابع/ فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركة الزميلة والمحاصة خلال السنة:

فيرست إيكوليس للمعدات والنقل - ش.م.ك. (مقفلة)				
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
3,362	2,062	818	873	أصول غير متداولة
251	168	8,958	9,828	أصول متداولة
-	-	(78)	(75)	خصوم غير متداولة
(3)	(8)	(81)	(112)	خصوم متداولة
-	-	(277)	(281)	الحصص غير المسيطرة
3,610	2,222	9,340	10,233	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
-	-	764	1,897	إيرادات
2	(290)	(545)	906	ربح/(خسارة) السنة
(248)	(1,098)	-	(7)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

مبين أدناه تسوية ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة والمحاصة أعلاه مع القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع:

فيرست إيكوليس للمعدات والنقل - ش.م.ك. (مقفلة)				
شركة ميزس لبيع وشراء العقارات	شركة ميزس لبيع وشراء العقارات	شركة ميزس لبيع وشراء العقارات	شركة ميزس لبيع وشراء العقارات	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
3,610	2,222	9,340	10,233	صافي الأصول للشركة الزميلة والمحاصة
50%	50%	17.24%	17.24%	حصة ملكية المجموعة
1,805	1,111	1,610	1,764	حصة المجموعة من صافي الأصول
1,805	1,111	1,610	1,764	القيمة الدفترية

قامت المجموعة باحتساب حصتها من نتائج الشركة الزميلة والمحاصة باستخدام حسابات إدارية غير مدققة كما في 31 ديسمبر 2021.

إن الشركات الزميلة والمحاصة المذكورة أعلاه هي شركات قطاع خاص وبالتالي فإن أسعار السوق غير متوفرة.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. عقارات استثمارية
فيما يلي الحركة على العقارات الاستثمارية:

المجموع	أراضي ومباني	مشاريع قيد التطوير	أراضي ملك حر	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
77,447	69,554	3,812	4,081	31 ديسمبر 2021
8,351	135	8,216	-	التكلفة
(7,086)	(7,086)	-	-	في 1 يناير 2021
(2,090)	-	-	(2,090)	إضافات
1,722	1,959	-	(237)	استبعادات
(196)	(166)	(9)	(21)	تحويل لأصول محتفظ بها لغرض البيع
78,148	64,396	12,019	1,733	(هبوط)/ الرد المحمل (الصافي)
				تعديل عملة أجنبية
				في 31 ديسمبر 2021
(2,046)	(2,046)	-	-	الاستهلاك المتراكم
(1,254)	(1,254)	-	-	في 1 يناير 2021
237	237	-	-	المحمل على السنة
7	7	-	-	المتعلق بالاستبعادات
(3,056)	(3,056)	-	-	تعديل عملة أجنبية
				في 31 ديسمبر 2021
75,092	61,340	12,019	1,733	صافي القيمة الدفترية
				في 31 ديسمبر 2021

المجموع	أراضي ومباني	مشاريع قيد التطوير	أراضي ملك حر	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
56,404	50,598	1,810	3,996	31 ديسمبر 2020
258	-	258	-	التكلفة
3,812	-	3,812	-	في 1 يناير 2020
19,994	19,994	-	-	إضافات
-	2,068	(2,068)	-	نتيجة تجميع شركات لأغراض خاصة
(1,025)	(1,025)	-	-	نتيجة تجميع الصندوق (انظر إيضاح 7.1.2)
(2,072)	(2,061)	-	(11)	تحويلات
76	(20)	-	96	استبعادات
77,447	69,554	3,812	4,081	هبوط في القيمة
				تعديل عملة أجنبية
				في 31 ديسمبر 2020
(1,148)	(1,148)	-	-	الاستهلاك المتراكم
(933)	(933)	-	-	في 1 يناير 2020
35	35	-	-	المحمل على السنة
(2,046)	(2,046)	-	-	المتعلق بالاستبعادات
				في 31 ديسمبر 2020
75,401	67,508	3,812	4,081	صافي القيمة الدفترية
				في 31 ديسمبر 2020

في 31 ديسمبر 2021، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية 92,727 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 82,455 ألف د.ك). تم تقييم العقارات الاستثمارية بواسطة مقيمين مستقلين باستخدام عدد من الافتراضات بما في ذلك الإيرادات المقدرة للإيجار والعوائد الرأسمالية والمعاملات التاريخية والمعرفة السوقية ومعدلات الإشغال وتكلفة الإنشاءات. يتم تصنيف القيمة العادلة بموجب المستوى 2. في سبيل تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فإن الاستخدام الحالي يعتبر هو الاستخدام الأفضل والأمثل لها، ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. تابع/ عقارات استثمارية

خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل صافي رد هبوط قيمة بمبلغ 1,722 ألف دك (31 ديسمبر 2020: خسارة هبوط قيمة بمبلغ 2,072 ألف دك) متعلقة ببعض العقارات الاستثمارية.

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع عقارات استثمارية محددة في دول مجلس التعاون الخليجي مقابل إجمالي مبلغ 7,183 ألف دك نتج عنه ربح محقق بمبلغ 334 ألف دك.

خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل أحد عقاراتها بقيمة دفترية 2,090 ألف دك إلى فئة الأصول المحتفظ بها لغرض البيع، عند استيفاء معايير الاعتراف بها كأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع. إعترفت المجموعة بخسائر هبوط بقيمة 237 ألف دك تتعلق بالعقارات الاستثمارية عند تحويلها إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع. لاحقاً قامت المجموعة ببيع هذا العقار بمبلغ البيع البالغ 2,228 ألف دك وحققت ربحاً قدره 138 ألف دك.

تبلغ إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية 4,600 ألف دك (31 ديسمبر 2020 : 3,300 ألف دك) وبلغت مصاريف التشغيل المباشرة ذات الصلة المتكبدة 1,121 ألف دك (31 ديسمبر 2020 : 872 ألف دك).

إن العقارات الاستثمارية ذات قيمة دفترية بمبلغ 31,125 ألف دك (31 ديسمبر 2020: 23,158 ألف دك) مضمونة مقابل القروض البنكية (إيضاح 22).

تقع العقارات الاستثمارية للمجموعة كما يلي :

31 ديسمبر 2020 ألف دك	31 ديسمبر 2021 ألف دك	
3,812	12,019	أمريكا الشمالية
71,589	63,073	دول مجلس التعاون الخليجي
75,401	75,092	

21. ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2020 ألف دك	31 ديسمبر 2021 ألف دك	
2,776	4,913	مصاريف مستحقة
3,495	3,718	مكافأة نهاية الخدمة
446	399	توزيعات أرباح مستحقة
606	1,303	مستحق للمقاولين
353	1,159	التزامات إيجار
2,623	3,585	خصوم أخرى
10,299	15,077	

22. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية :

- (أ) تسهيلات قروض غير مضمونة بمبلغ 15,000 ألف دك تم الحصول عليه من بنوك تجارية محلية ويحمل معدل فائدة 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2020: 14,000 ألف دك). بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 9,000 ألف دك (31 ديسمبر 2020 : لا شيء).
- (ب) تم الحصول على تسهيلات مرابحة غير مضمونة من بنوك إسلامية محلية بمبلغ 10,000 ألف دك تحمل معدل ربح بواقع 1.75% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 1,500 ألف دك (31 ديسمبر 2020 : لا شيء). أيضاً تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,050 ألف دك من بنك إسلامي محلي يحمل معدل ربح 2% فوق سعر لايبور لمدة 6 أشهر. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020 : لا شيء).
- (ج) قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري أجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 11,725 ألف دك وبحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق سعر الايبور لمدة ثلاثة أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 114,819 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,458 ألف دك (31 ديسمبر 2020: 126,448 ألف درهم إماراتي ما يعادل 10,442 ألف دك). هذه التسهيلات مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22. تابع / قروض بنكية

(د) تسهيل قرض غير مضمون بقيمة 18,500 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,596 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل بنك تجاري محلي يحمل معدل فائدة بواقع 2.75% فوق سعر لايبور لمدة 3 أشهر تم سداؤه خلال السنة وتم اغلاق هذا التسهيل (31 ديسمبر 2020 : 18,500 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,610 ألف د.ك).

(هـ) تسهيل ائتماني متجدد تمت الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بقيمة 10 مليون دولار أمريكي ما يعادل 3,025 ألف د.ك، يحمل التسهيل معدل فائدة بواقع 1.52% سنوياً. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيل كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 120 ألف دولار أمريكي ما يعادل 36 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020 : لاشيء).

(و) تسهيل قرض مضمون بقيمة 37,161 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,241 ألف د.ك تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة اجنبية من بنك تجاري اجنبي يحمل معدل فائدة بواقع 2.38% فوق سعر لايبور لمدة شهر. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيل كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 17,476 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,286 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020 : لاشيء). هذا التسهيل مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

(ي) تسهيل قرض غير مضمون بمبلغ 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,017 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنك محلي ويحمل معدل فائدة بواقع 2.75% فوق سعر لايبور لمدة 3 أشهر قابلة للسداد لمدة 9 أشهر، تم سداؤه خلال السنة وتم اغلاق هذا التسهيل (31 ديسمبر 2020 : 16,585 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,029 ألف د.ك).

تسوية الخصوم الناشئة عن أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
41,632	21,081	الرصيد الافتتاحي
5,919	15,823	المحصل من قروض بنكية
(26,480)	(11,600)	المسدد من القروض البنكية
10	(24)	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
21,081	25,280	الرصيد الختامي

23. سندات مصدرة

(أ) في 26 ديسمبر 2016، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أصلي بقيمة 25,000 ألف د.ك كما يلي:

- 13,550 ألف د.ك بمعدل فائدة ثابت بنسبة 5% تستحق السداد على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 26 ديسمبر 2021. في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإعادة شراء مبلغ 4,750 ألف د.ك من هذه السندات. في تاريخ 26 ديسمبر 2021، قامت الشركة الأم بسداد الرصيد القائم البالغ 8,800 ألف د.ك عند الاستحقاق (31 ديسمبر 2020 : 13,350 ألف د.ك)
- 11,450 ألف د.ك بمعدل فائدة متغير بنسبة 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي وتستحق السداد على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 26 ديسمبر 2021. في تاريخ 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإعادة شراء مبلغ 10,900 ألف د.ك من هذه السندات. في تاريخ 26 ديسمبر 2021، قامت الشركة الأم بسداد مبلغ 550 ألف د.ك عند تاريخ الاستحقاق (31 ديسمبر 2020 : 11,450 ألف د.ك).

(ب) في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أصلي بقيمة 35,000 ألف د.ك كما يلي:

- 17,500 ألف د.ك بمعدل ثابت 4.75% تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.
- 17,500 ألف د.ك بمعدل متغير 3% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، بحد أقصى 5.5%، تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

24. رأس المال وعلاوة إصدار أسهم
(أ) رأس المال

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
48,080	48,080	المصرح به : 480,801,747 سهم بقيمة 100 فلس كويتي للسهم
48,080	48,080	المصدر والمدفوع بالكامل: 480,801,747 سهم بقيمة 100 فلس كويتي للسهم

(ب) علاوة إصدار أسهم
إن علاوة إصدار الأسهم غير قابلة للتوزيع .

25. أسهم خزينة

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
2,600,000	2,600,000	عدد الأسهم
0.54%	0.54%	نسبة الأسهم المصدرة
213	471	القيمة السوقية (ألف د.ك)
260	260	التكلفة (ألف د.ك)

إن احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة تم تصنيفها على أنها غير قابلة للتوزيع.

26. الاحتياطات

إن قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم يتطلب تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني ويوقف هذا التحويل السنوي بقرار من مساهمي الشركة الأم عند بلوغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع .

إن توزيع الاحتياطي القانوني محدود بالمبلغ اللازم لدفع توزيعات تعادل 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لدفع هذه التوزيعات .

وفقا للنظام الأساسي للشركة الأم وقانون الشركات، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمالكي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري.

لا يتم التحويل إلى الاحتياطات في السنة التي تتكبد فيها المجموعة خسارة أو عند وجود خسائر متراكمة.

27. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع ألف د.ك	احتياطي تحويل عملة أجنبية ألف د.ك	احتياطي القيمة العادلة ألف د.ك
346	258	88
الرصيد في 1 يناير 2021		
(88)	-	(88)
(266)	(266)	-
(551)	(551)	-
(905)	(817)	(88)
(559)	(559)	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2021		
197	371	(174)
الرصيد في 1 يناير 2020		
262	-	262
11	11	-
(124)	(124)	-
149	(113)	262
346	258	88
الرصيد في 31 ديسمبر 2020		

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

28. توزيعات أرباح مقترحة والجمعية العامة السنوية

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيعات أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم بمبلغ 4,782 ألف دينار كويتي وأسهم منحة بواقع 5% (5) أسهم لكل 100 سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. إن توزيعات الأرباح وأسهم المنحة المقترحة خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي للشركة الأم.

اعتمد مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 22 مارس 2021 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كذلك اقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. كما يرجى الرجوع إلى إيضاح 29 حول مكافأة الإدارة العليا.

29. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة والسيطرة المشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مبينة أدناه. أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة:
4	2	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
23	70	إيرادات فوائد من أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
5,547	6,543	أتعاب إدارة وعمولات
(8)	-	تكاليف تمويل
		مكافأة الإدارة العليا:
801	1,159	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل (إيضاح 29 ج)
141	93	مكافأة نهاية الخدمة
15	15	أتعاب لجنة التدقيق
-	175	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 29 ب)
957	1,442	

(أ) بناء على القرار الصادر عن هيئة أسواق المال في المجلس التأديبي الكويتي، قامت الشركة الأم باسترداد مكافأة 2019 المدفوعة في سنة 2020 من جميع موظفي الإدارة العليا باستثناء أولئك الذين تقاعدوا قبل القرار. بعد ذلك، وافقت الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 22 مارس 2021 على مكافأة 2019 البالغة 482 ألف د.ك لموظفي الإدارة العليا. وبناءً عليه، قامت الشركة الأم بدفع المكافأة المعتمدة لموظفي الإدارة العليا خلال السنة. وبالتالي، لا يوجد أي تأثير على البيانات المالية المجمعة والمدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

(ب) خضوعاً لموافقة الجهات المختصة والجمعية العامة، اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم مبلغ 175 ألف د.ك كمكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

(ج) تتضمن الرواتب والمكافآت قصيرة الأجل مخصص أجور متغيرة قد تختلف قليلاً عن المبالغ المدرجة أعلاه بين تاريخ إصدار هذه البيانات المالية وتاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية لسنة 2021، كما أنه ليس من المتوقع أن تكون قيمة التغيير جوهرياً.

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع:
127	81	قروض للعملاء
136	2,167	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,717	2,478	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,596	1,464	ذمم دائنة وخصوم أخرى
		الخصوم الطارئة للأطراف ذات الصلة بقيمة 24 ألف د.ك

30. معلومات قطاعية

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. تتلخص قطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة في إدارة الأصول واستثمارات بنكية.

يتضمن قطاع إدارة الأصول الاستثمارات في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط واستثمارات دولية وأسهم شركات خاصة وعقارات. يتضمن قطاع استثمارات بنكية أعمال الشركة التمويلية والاستشارية ونفط وغاز وخزينة وقروض وتمويل منظم ومشتقات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

30. تابع/ معلومات قطاعية

فيما يلي الإيرادات والأرباح الناتجة من قطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة والأصول والخصوم الموزعة إلى تلك القطاعات على النحو التالي:

المجموع		استثمارات بنكية		إدارة الأصول		
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
13,161	30,642	2,636	2,087	10,525	28,555	إيرادات القطاع
(2,391)	17,610	652	258	(3,043)	17,352	نتائج القطاع
-	(881)	-	(185)	-	(696)	مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة ولمكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,391)	16,729	652	73	(3,043)	16,656	ربح/(خسارة) السنة
202,173	211,566	29,058	17,373	173,115	194,193	مجموع الأصول
76,379	75,814	11,803	9,533	64,576	66,281	مجموع الخصوم
552	477	448	341	104	136	إيرادات فوائد
(2,658)	(2,655)	(388)	(154)	(2,270)	(2,501)	تكاليف تمويل
(1,628)	(1,922)	(417)	(480)	(1,211)	(1,442)	استهلاك وإطفاء
(2,072)	1,722	-	-	(2,072)	1,722	رد/(هبوط) قيمة عقارات استثمارية (بالصافي)
(267)	(162)	(210)	(116)	(57)	(46)	شراء معدات
(258)	(8,351)	-	-	(258)	(8,351)	إضافة إلى عقارات استثمارية

تمثل إيرادات القطاع أعلاه الإيرادات الناتجة من عملاء خارجيين. لا توجد إيرادات فيما بين القطاعات خلال السنة الحالية والسنة السابقة لأغراض مراقبة أداء القطاع وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- لا تستخدم أي أصول بشكل مشترك من قبل أي قطاع.
- لا توجد التزامات يكون أي قطاع مسؤولاً عنها بشكل مشترك.

31. حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ نيابة عن الغير وصناديق مشتركة، وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة والتي لا تظهر في بيان المركز المالي المجموع. إن الأصول المدارة في 31 ديسمبر 2021 بلغت قيمتها 1,041,187 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 978,666 ألف د.ك) والتي تتضمن أصول مدارة لأطراف ذات صلة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 457,330 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 388,034 ألف د.ك). اكتسبت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 8,789 ألف د.ك (31 ديسمبر 2020: 7,519 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

32. ارتباطات

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
2,073	1,686	ارتباطات لقاء شراء استثمارات
14,600	6,681	ارتباطات لقاء عقارات استثمارية
-	2,260	أوراق مالية مقترضة غير مباعه
-	24	ارتباطات لطرف ذي صلة
16,673	10,651	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

33. عقود العملة الأجنبية الآجلة

مبالغ الإلتفاقيات التعاقدية القائمة لعقود العملة الأجنبية الآجلة مع القيمة العادلة كما يلي :

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		عقود العملة الأجنبية الآجلة
المبالغ التعاقدية ألف د.ك	الأصول (الخصوم) ألف د.ك	المبالغ التعاقدية ألف د.ك	الأصول (الخصوم) ألف د.ك	
101	10,665	(31)	10,617	

34. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية مثل مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة والربح ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم هم المسؤولون بشكل عام عن وضع استراتيجيات المخاطر وأهدافها وسياساتها لإدارتها. ويتم إدارة مخاطر المجموعة من قبل الإدارة المركزية للمخاطر والتي تركز بشكل أساسي على تأمين الاحتياجات النقدية قصيرة ومتوسطة الأجل للمجموعة والتقليل من احتمالية التفاعل مع المؤشرات السلبية التي قد تؤدي إلى التأثير على نتائج أنشطة المجموعة من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي توضح مدى التعرض للمخاطر من حيث الدرجة والأهمية. وتدار الاستثمارات المالية طويلة الأجل على أساس أنها ستعطي مردودا دائما.

إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

34.1 مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملة الأجنبية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة الأمريكية وبعض دول الشرق الأوسط، وهي بذلك عرضة لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من العديد من العملات الأجنبية، وبشكل رئيسي المرتبطة بأسعار صرف الدولار الأمريكي والريال السعودي واليورو والعملات الأخرى. تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والخصوم المثبتة وصافي الاستثمارات الخاصة بمعاملات الأنشطة الأجنبية.

للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية، يتم مراقبة التدفقات النقدية بعملة بخلاف الدينار الكويتي، ويتم الدخول في عقود التبادل الآجلة وفقا لمتطلبات سياسة المجموعة لإدارة المخاطر. وبشكل عام، تتطلب الإجراءات المتبعة لدى إدارة المخاطر للمجموعة فصل التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (التي تستحق خلال فترة 12 شهرا) عن التدفقات النقدية طويلة الأجل. وفي حالة التوقع بأن المبالغ المستحق دفعها والمبالغ المتوقعة استلامها قد يتم تسويتها بعضها ببعض، لا يتم عمل أية إجراءات تحوط لتلك المعاملات. ويتم الدخول في عقود التبادل الآجلة للعملة الأجنبية عند نشوء عوارض مخاطر جوهرية طويلة الأجل للعملة الأجنبية والتي لن يتم تسويتها بمعاملات عملة أجنبية أخرى. تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية المقومة بالعملات الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الدينار الكويتي بأسعار الإقفال في نهاية السنة:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
40,855	49,756	دولار أمريكي
4,811	4,902	ريال سعودي
5,172	13,604	يورو
1,904	2,109	أخرى

تم إجراء اختبار الحساسية المتعلق بالعملة الأجنبية استنادًا إلى الزيادة أو النقصان في سعر الصرف بنسبة 2% (31 ديسمبر 2020: 2%). لا يوجد هناك تغيير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

وفي حالة ما إذا ارتفع أو انخفض سعر صرف الدينار الكويتي مقابل تلك العملات الأجنبية وبافتراض نسبة الحساسية المبينة في الجدول أدناه، لكان تأثير ذلك على ربح / (خسارة) السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		ربح / (خسارة) السنة
2% - ألف د.ك	2% + ألف د.ك	2% - ألف د.ك	2% + ألف د.ك	
1,045	(1,045)	1,397	(1,397)	

تتفاوت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات. ولكن، يمكن اعتبار التحليل أعلاه على أنها تمثل مدى تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات أسعار العملة الأجنبية.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. أهدف وسياسات إدارة المخاطر

34.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) مخاطر معدلات الفائدة والربح

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة والربح عادة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والربح على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات الفائدة والربح بالنسبة لودائعها واستثماراتها وسنداتها وقروضها التي تحمل معدل فائدة وربح بالأسعار التجارية. لقد وضع مجلس الإدارة مدى الشرائح الواجب الإلتزام بها لمخاطر معدلات الفائدة والربح وكذلك مدى انحرافات فجوات معدلات الفائدة والربح خلال فترات معينة.

تم إجراء اختبار الحساسية المتعلق بمعدلات الفائدة والربح استناداً إلى الزيادة أو النقصان في معدلات الفائدة والربح بنسبة 1% (31 ديسمبر 2020: 1%). لا يوجد هناك تغير خلال السنة على الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. وفي حالة ما إذا ارتفعت / انخفضت معدلات الفائدة والربح وبافتراض نسبة الحساسية المبينة في الجدول أدناه، لكان تأثير ذلك على ربح/(خسارة) السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2020		31 ديسمبر 2021		ربح / (خسارة) السنة
1% - ألف د.ك	1% + ألف د.ك	1% - ألف د.ك	1% + ألف د.ك	
495	(495)	305	(305)	

يتم مراقبة المخصصات بانتظام، كما أن استراتيجيات التحوط تستخدم لضمان الاحتفاظ على المراكز ضمن تلك الحدود.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر احتمال تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كان السبب في تلك التغيرات عوامل محددة للورقة المالية بمفردها أو بسبب عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتاجر بها في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثماراتها في الأسهم المدرجة الموجودة بشكل أساسي في الكويت والولايات المتحدة الأمريكية ودول مجلس التعاون الخليجي. يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم ك "أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". وإدارة المخاطر الناتجة عن التقلبات السريعة لاستثماراتها في الأوراق المالية تقوم المجموعة بتنويع محافظها. وتتم عملية التنويع تلك بناء على حدود موضوعية من قبل المجموعة. لا يوجد تغيير خلال السنة في الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. تم تحديد حساسية مخاطر أسعار الأسهم بناء على مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير. إذا تغيرت أسعار السهم بالزيادة / النقصان بنسبة 2% فإن التأثير على (خسارة)/ ربح السنة سيكون كما يلي:

ربح / (خسارة) السنة		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
±456	±484	

لا يمكن تحديد حساسية تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثماراتها غير المسعرة بشكل موثوق فيه بسبب العديد من الشكوك وعدم توفر معلومات موثوقة لتحديد الأسعار المستقبلية لهذه الاستثمارات.

34.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي تلك المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة طرف من أطراف الأدوات المالية الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الآخر مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. إن سياسة المجموعة تجاه تعرضها لمخاطر الائتمان تتطلب مراقبة تلك المخاطر بشكل دائم. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق محددة أو من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة. كما يتم الحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان محدود بالمبالغ المدرجة ضمن الأصول المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع والملخصة على النحو التالي:

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر	34.2 تابع/ مخاطر الائتمان
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021		
ألف د.ك	ألف د.ك		
9,949	10,496	أرصده لدى البنوك	
9,483	106	ودائع لأجل	
6,080	6,058	ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء دفعات مقدماً ودفعات مقدمة سلفاً)	
505	625	قروض للعملاء	
410	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
4,988	2,167	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	
31,415	19,452		

باستثناء بعض الذمم المدينة وقروض للعملاء المذكورة في إيضاحي 15 و 16، لم يفت تاريخ استحقاق أي من الأصول المالية الموضحة أعلاه أو لم تنخفض قيمتها. تراقب المجموعة باستمرار حالات تعثر العملاء والأطراف الأخرى، المعرفين كأفراد أو كمجموعة، وتقوم بإدراج هذه المعلومات ضمن ضوابط مخاطر الائتمان. تستخدم المجموعة تصنيفات ائتمانية خارجية و / أو تحصل على تقارير عن عملائها والأطراف الأخرى عندما تكون متوفرة بتكلفة معقولة. إن سياسة المجموعة هي التعامل فقط مع أطراف ذات كفاءة ائتمانية عالية. تعتبر إدارة المجموعة أن جميع الأصول المالية أعلاه والتي لم يفت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها في جميع تواريخ التقارير قيد المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

بالنسبة للذمم المدينة، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمانية هامة من أي طرف من الأطراف. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية للذمم المدينة والقروض للعملاء في إيضاحي 15 و 16 على التوالي. إن الأصول المالية للمجموعة التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تتألف من ذمم مدينة من هونة وصكوك تعتبر استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. تتمثل سياسة المجموعة في قياس مثل هذه الأدوات على أساس مدة 12 شهراً. ومع ذلك، فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة ليس جوهرياً بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل تعتبر غير هامة، حيث أن الأطراف المقابلة عبارة عن مؤسسات مالية ذات كفاءة ائتمانية عالية، ولا يوجد تاريخ للتعثر. بناءً على تقييم الإدارة، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة والناتج عن هذه الأصول المالية غير مهم للمجموعة حيث أن مخاطر التعثر لم تزداد بشكل كبير. إن المعلومات عن التركيزات الهامة لمخاطر الائتمان الأخرى مبينة في إيضاح 34.3.

34.3 مواقع تمرکز الأصول

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية مختلفة. فيما يلي توزيع مجموع الأصول حسب الاقليم الجغرافي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
21,907	10,406	الكويت
3,517	5,050	أمريكا الشمالية
4,822	3,057	دول مجلس التعاون الخليجي
1,082	806	أوروبا
87	133	أخرى
31,415	19,452	

34.4 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن نهج المجموعة في إدارة هذه المخاطر هو دوام التأكد، قدر الإمكان، من توافر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند الاستحقاق، سواء في ظل ظروف طبيعية أو قاسية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

يأخذ أعضاء مجلس الإدارة على عاتقهم المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قام باعتماد إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة، لإدارة عمليات التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الإبقاء على احتياطييات كافية، التسهيلات المصرفية وتسهيلات الاقتراض الاحتياطي عن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومضاهاة تواريخ استحقاق الأصول والخصوم المالية.

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية للمجموعة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المفصّل عنها في هذا الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة. تعادل الأرصدة المستحقة خلال سنة واحدة أرصدها المسجلة حيث أن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 تابع/ مخاطر السيولة

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والربح الفعلي %	المجموع ألف د.ك	أكثر من 1 سنة ألف د.ك	من 3 إلى 12 شهراً ألف د.ك	من 1 إلى 3 أشهر ألف د.ك	حتى 1 شهر ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 الخصوم المالية
	457	-	-	-	457	مستحق إلى البنوك
	11,359	921	2,240	5,188	3,010	ذمم دائنة وخصوم أخرى
3.5% - 1.52%	27,421	16,313	373	4,137	6,598	قروض بنكية
4.75% - 4.5%	41,475	39,856	1,214	405	-	سندات مصدرة
	80,712	57,090	3,827	9,730	10,065	

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والربح الفعلي %	المجموع ألف د.ك	أكثر من 1 سنة ألف د.ك	من 3 إلى 12 شهراً ألف د.ك	من 1 إلى 3 أشهر ألف د.ك	حتى 1 شهر ألف د.ك	31 ديسمبر 2020 الخصوم المالية
	649	-	-	-	649	مستحق إلى البنوك
	6,804	66	2,181	2,085	2,472	ذمم دائنة وخصوم أخرى
3.2% - 2.98%	24,212	22,733	1,056	218	205	قروض بنكية
5% - 4.25%	52,907	41,475	10,911	521	-	سندات مصدرة
	84,572	64,274	14,148	2,824	3,326	

فترات الاستحقاق للأصول والخصوم في 31 ديسمبر 2021:

المجموع ألف د.ك	أكثر من سنة ألف د.ك	خلال سنة ألف د.ك	الأصول :
10,497	-	10,497	نقد وأرصدة لدى البنوك
106	83	23	ودائع لأجل
6,753	528	6,225	ذمم مدينة وأصول أخرى
625	612	13	قروض للعملاء
111,618	-	111,618	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,167	2,167	-	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأه
2,875	2,875	-	استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
75,092	75,092	-	عقارات استثمارية
1,104	1,104	-	حق استخدام الأصول
729	729	-	معدات
211,566	83,190	128,376	

المجموع ألف د.ك	أكثر من سنة ألف د.ك	خلال سنة ألف د.ك	الخصوم :
457	-	457	مستحق إلى البنوك
15,077	4,639	10,438	ذمم دائنة وخصوم أخرى
25,280	14,631	10,649	قروض بنكية
35,000	35,000	-	سندات مصدرة
75,814	54,270	21,544	

فترات الاستحقاق للأصول والخصوم في 31 ديسمبر 2020 :

المجموع ألف د.ك	أكثر من سنة ألف د.ك	خلال سنة ألف د.ك	الأصول :
9,951	-	9,951	نقد وأرصدة لدى البنوك
9,483	-	9,483	ودائع لأجل
6,663	27	6,636	ذمم مدينة وأصول أخرى
505	492	13	قروض للعملاء
90,101	-	90,101	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
410	410	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,988	4,988	-	أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأه

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34. تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

34.4 تابع/ مخاطر السيولة

تابع/ فترات الاستحقاق للاصول والخصوم في 31 ديسمبر 2020 :

3,415	3,415	-	استثمار في شركة زميلة وشركة محاصة
75,401	75,401	-	عقارات استثمارية
328	328	-	حق استخدام الاصول
928	928	-	معدات
202,173	85,989	116,184	
الخصوم :			
649	-	649	مستحق الى البنوك
10,299	3,560	6,739	ذمم دائنة وخصوم أخرى
21,081	20,231	850	قروض بنكية
44,350	35,000	9,350	سندات مصدرة
76,379	58,791	17,588	

34.5 المنشآت المهيكلية (شركة ذات أغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض شركات ذات أغراض خاصة لأنشطة إدارة أصول المجموعة. تستخدم هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لجمع الأموال من عملاء المجموعة على أساس مذكرة تقديم المنتج مع الأغراض النهائية للاستثمارات في فئات أصول محددة كما هو محدد في مستندات التقديم للشركات ذات الأغراض الخاصة. تدار هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة على أساس مبدأ الأمانة من قبل فريق إدارة أصول المجموعة، وحيث أن المجموعة لا تسيطر على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة كما في تاريخ البيانات المالية وفقاً لتعريف السيطرة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10، لا يتم تجميع هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تخضع استثمارات المجموعة في الشركة ذات الأغراض الخاصة لبنود وشروط مستندات التقديم للشركة ذات الأغراض الخاصة المعنية كما تخضع لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بالقيم المستقبلية لأصول الشركة ذات الأغراض الخاصة. إن التعرض للاستثمارات في الشركات ذات الأغراض الخاصة بالقيمة العادلة، عن طريق الاستراتيجية المستخدمة، مفصّل عنه في الجدول التالي.

إن هذه الاستثمارات مدرجة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجموع.

النسبة المئوية لصافي الاصول الخاصة بالمجموعة	القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في الشركات ذات الأغراض الخاصة	عدد الشركات ذات الأغراض الخاصة	نوع النشاط	استراتيجية التمويل
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
%24.33	15,688	16		
(31 ديسمبر 2020 : 14.93%)	(31 ديسمبر 2020 : 6,217)	(31 ديسمبر 2020 : 11)	استثمار في عقارات	حقوق الملكية

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. قياس القيمة العادلة ومنخص الاصول والخصوم بحسب الفئة

35.1 فئات الاصول والخصوم المالية

فيما يلي القيم الدفترية للاصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المجموع:

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	الاصول المالية:
		اصول مالية بالتكلفة المطفأة:
9,951	10,497	- نقد وأرصدة لدى البنوك
9,483	106	- ودائع لأجل
5,979	6,058	- ذمم مدينة واصول أخرى (باستثناء مدفوعات مقدمة ومدفوعات مقدمة سلفاً)
505	625	- قروض للعملاء
4,988	2,167	- أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
90,101	111,618	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
410	-	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		عقود العملة الأجنبية الآجلة:
101	-	- بالقيمة العادلة (متضمنة في ذمم مدينة واصول أخرى)
121,518	131,071	مجموع الاصول المالية
		الخصوم المالية:
		خصوم مالية بالتكلفة المطفأة
649	457	- مستحق الى البنوك
6,804	11,328	- ذمم دائنة وخصوم أخرى
21,081	25,280	- قروض بنكية
44,350	35,000	- سندات مصدره
		عقود تحويل عملات أجنبية آجلة
-	31	- بالقيمة العادلة (متضمنة في ذمم دائنة وخصوم أخرى)
72,884	72,096	مجموع الخصوم المالية

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للاصول والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

35.2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.
- إن الاصول المالية والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:
- مستوى 1: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة في ما يتعلق باصول أو خصوم مماثلة؛
 - مستوى 2: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول أو الخصوم إما بصورة مباشرة (كالاسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
 - مستوى 3: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إن الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
31 ديسمبر 2021				
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق مالية مسعرة	24,202	-	-	24,202
صناديق مدارة	-	61,690	-	61,690
مساهمات في حقوق ملكية	-	-	20,398	20,398
أوراق مالية ذات عائد ثابت	4,828	-	500	5,328
	29,030	61,690	20,898	111,618
مشتقات مالية	-	(31)	-	(31)
عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة	29,030	61,659	20,898	111,587

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع / قياس القيمة العادلة وملخص الأصول والخصوم بحسب الفئة

35.2 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2020

ألف د.ك	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
22,802	-	-	-	22,802
-	52,173	-	-	52,173
-	-	10,060	10,060	10,060
4,266	-	-	800	5,066
27,068	52,173	10,860	90,101	90,101
-	101	-	101	101
-	-	-	410	410
27,068	52,274	11,270	90,612	90,612

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق ملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

ادوات دين

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين المستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة

إن الطرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقرير السابقة.

(أ) أسهم مسعرة

أن جميع أوراق حقوق الملكية المدرجة يتم تداولها في الأسواق المالية. تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى آخر عروض أسعار بتاريخ التقرير.

(ب) أسهم غير مسعرة

تتضمن البيانات المالية المجمعة ملكيات في أوراق مالية غير مدرجة يتم قياسها بالقيمة العادلة. كما يتم تقدير القيمة العادلة لها باستخدام أساليب

تقييم أخرى تشمل بعض الافتراضات غير المدعومة من قبل أسعار أو معدلات سوقية قابلة للرصد.

(ج) استثمارات في صناديق مدارة

يتكون الاستثمار في صناديق مدارة من قبل الغير من وحدات غير مسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة لتلك الوحدات بناء على صافي قيمة الأصول

المعلنة من قبل مدراء الصناديق كما في تاريخ التقرير.

يبين الجدول التالي المعلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لتلك الأصول المالية (بصفة خاصة، أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة).

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	ألف د.ك	ألف د.ك		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:					
أوراق مالية مسعرة	24,202	22,802	1	أسعار العرض المعلنة	لا يوجد
صناديق مدارة	61,690	52,173	2	على أساس صافي قيمه الأصول	صافي قيمة الأصول
أوراق مالية ذات عائد ثابت	4,828	4,266	1	أسعار العرض المعلنة	لا يوجد
أوراق مالية ذات عائد ثابت	500	800	3	التدفقات النقدية المخصصة	التدفق النقدي المقدر ومعدل الخصم، ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. تابع/ قياس القيمة العادلة وملخص الأصول والخصوم بحسب الفئة

(ج) تابع/ استثمارات في صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:	20,398	10,060	3	على أساس صافي قيمة الأصول المعدلة	الخصم لعدم وجود تسويق	كلما قل معدل الخصم، ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة
---	--------	--------	---	--------------------------------------	--------------------------	--

ادوات الدين	-	410	3	التدفقات النقدية المخصومة	التدفق النقدي المقدر ومعدل الخصم	كلما زاد التدفق النقدي المقدر وقل معدل الخصم، ينتج عنه زيادة في القيمة العادلة
-------------	---	-----	---	------------------------------	--	---

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة	(31)	101	2	أسعار صرف العملات الأجنبية/ طريقة التدفقات النقدية المخصومة	لا يوجد	لا يوجد
---	------	-----	---	--	---------	---------

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع سيكون غير جوهري إذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

المستوى الثالث - قياسات القيمة العادلة

إن قياس المجموعة للأصول والخصوم المالية المصنفة ضمن المستوى (3) تستخدم تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصة الافتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
ألف د.ك	ألف د.ك	
17,470	11,270	الرصيد الافتتاحي
(7,109)	9,525	صافي الشراء/(الاسترداد)
909	103	صافي التغير في القيمة العادلة
11,270	20,898	الرصيد الختامي

36. مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها أعضاء مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل. تعمل الإدارة على التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ومراقبة مخاطر التشغيل كجزء من أنشطة إدارة المخاطر الشامل.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

37. أهداف إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة الخاصة بإدارة رأس المال هي التركيز على مبدأ الاستمرارية للمجموعة وتحقيق العائد المناسب للمساهمين، وذلك من خلال استغلال أفضل هيكل لرأس المال. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وعمل التعديلات اللازمة على ضوء المتغيرات في الظروف الاقتصادية والمتغيرات الأخرى المتعلقة بالمخاطر المرتبطة باصول المجموعة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، قد تقوم المجموعة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين وعوائد رأس المال على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض المديونيات. تقوم إدارة مخاطر المجموعة بمراجعة هيكل رأس المال على أساس نصف سنوي. كجزء من هذه المراجعة تعتبر الإدارة أن تكلفة رأس المال ومخاطرها مرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال.

يتكون رأس مال المجموعة مما يلي :

31 ديسمبر 2020 ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 ألف د.ك	
65,431 (18,725)	60,280 (10,047)	قروض بنكية وسندات مصدرة ناقص: النقد وشبه النقد
46,706	50,233	صافي المديونيات
125,794	135,752	مجموع حقوق الملكية

وتماشيا مع الجهات الأخرى في نفس القطاع، تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس معدل المديونية. يتم احتساب معدل المديونية عن طريق قسمة صافي المديونية على مجموع حقوق الملكية كما يلي:

31 ديسمبر 2020 %	31 ديسمبر 2021 %	
37.1	37.0	نسبة صافي المديونية إلى حقوق الملكية

38. حادثة حريق

خلال السنة السابقة أبلغت إحدى الكيانات المهيكلية عن حادث حريق في مشروع تطوير في الولايات المتحدة الأمريكية أدى الى تدمير جزء كبير في مباني المشروع. إن المشروع مغطى بوثيقة تأمين ضد التلف الناتج عن الحريق. تم تقييم الخسارة الناتجة عن حادث الحريق بشكل كامل وتعتقد إدارة المجموعة أن مطالبة التأمين ستغطي الخسائر المتكبدة في هذا المشروع لأن شركة التأمين قد قبلت بالفعل المطالبة ودفعت جزءا كبيرا من مطالبة التأمين لإعادة بناء الضرر. وبناءً عليه، لن يكون هناك أي تأثير مادي للحادث على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

39. تأثير كوفيد – 19

تسبب تفشي وباء فيروس كورونا ("كوفيد-19") والاستجابات العالمية ذات الصلة في حدوث اضطرابات مادية للشركات في جميع أنحاء العالم، مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. شهدت أسواق الأسهم العالمية والمحلية تقلبات وضعفًا كبيرًا. في حين تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، فإن مدة ومدى تأثير تفشي كوفيد-19، لا تزال غير واضحة في الوقت الحالي. تقوم إدارة المجموعة بشكل نشط بمراقبة التأثيرات التي قد يسببها كوفيد-19 على عملياتها التجارية.

في ضوء كوفيد-19، نظرت المجموعة فيما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتفديرات وإدارة المخاطر والإبلاغ عنه في البيانات المالية المجمعة.

بالإضافة إلى ذلك، تترك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلبًا على المركز المالي المجمع والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.