



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الصفحة	الفهرس
4-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
5	بيان المركز المالي المجمع
6	بيان الربح أو الخسارة المجمع
7	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
9	بيان التدفقات النقدية المجمع
40-10	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

Rödl

Middle East

Burgun – International Accountants

علي الحسابي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق – مجمع دسمان – بلوك 2 – الدور التاسع

تلفون: 22426862-3 / 22464574-6

فاكس: 22414956

البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodme.com

www.rodme.com

Deloitte

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي – الدور السابع والتاسع

ص.ب: 20174 الصفاة 13062

الكويت

هاتف: + 965 2240 8844 - 2243 8060

فاكس: + 965 2240 8855 - 2245 2080

www.deloitte.com

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. المحترمين

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021، وبيانات الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هي مطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل أمور التدقيق الرئيسية التي قمنا بتحديدنا وكيفية معالجتها لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

الخسائر الائتمانية على مديني التمويل

إن الاعتراف بالخسائر الائتمانية على مديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً مقابلها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى. كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية ضمن الإيضاحات 2.3.2، 4 و 23 حول هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. المحترمين (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

الخسائر الائتمانية على مديني التمويل (تتمة)

إن الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف مديني التمويل إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية المترتبة على إجراءات الاسترداد. إضافة إلى ذلك، وكما هو موضح في إيضاح 24، أثرت جائحة كوفيد-19 بشكل ملحوظ على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة وتطلبت تطبيق مستوى أعلى من الأحكام. نتيجة لذلك، فإن درجة عدم التأكد حول الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلى من المعتاد وتخضع المدخلات المستخدمة بطبيعتها للتغيير، مما قد يؤدي إلى تغيير التقديرات بشكل ملحوظ في الفترات المستقبلية.

إن الاعتراف بالمخصصات المحددة مقابل التسهيلات منخفضة القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتعلقة بمديني التمويل.

نظراً لأهمية مديني التمويل وما يرتبط بها من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم إصدارها لاحتساب انخفاض القيمة، وكذلك قدراً أكبر من عدم التأكد من التقديرات بسبب الآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة عند وضع النماذج وحوكمتها بما في ذلك أدوات الرقابة على عمليات التقييم التي يتم إجراؤها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية الخسائر الائتمانية. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق الخاصة بنا لتتضمن النظر في الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19، بما في ذلك التركيز على مديني التمويل المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات الائتمانية القائمة كما في تاريخ التقرير والتي شملت مديني التمويل المعاد جدولتها وقمنا بتقييم تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تصنيف مديني التمويل إلى مراحل مختلفة. وقمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لمراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث البيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة مديني التمويل، قمنا بتقييم معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى مطابقة مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بقواعد متطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصص، قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة والتحقق من احتسابها وفقاً لذلك، عند الاقتضاء. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي شملت مديني التمويل المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة حالات الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة، وقمنا بإعادة احتساب المخصص المترتب على ذلك.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات الصادر بشأنها. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا يعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بأعمال تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وفي سبيل القيام بذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها.

وإذا توصلنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها وفقاً للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، إلى وجود أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا رفع تقرير حول تلك الوقائع. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. المحترمين (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، المطبقة في دولة الكويت وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، متى كان ذلك مناسباً، ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توافر أي دليل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تتمثل مسؤولية المكلفين بالحوكمة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملةً عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية قد نحددها خلال أعمال التدقيق.

كما نزود أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمطلوبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم أيضاً بشأن جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المحتمل بصورة معقولة أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو التدابير الوقائية المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كان لها الأهمية خلال تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك فهي تعتبر أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، عدم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا إذا ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. المحترمين (تتمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك بحسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجموع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية، وتعديلاتهما اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجموع.



راشد أيوب الشداد

مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 77

Rödl الشرق الأوسط

برقان - محاسبون عالميون

راشد أيوب الشداد



طلال يوسف المريني

سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 14 فبراير 2022

طلال يوسف المريني


ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

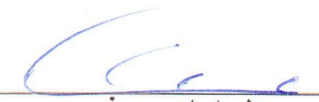
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2020	2021	إيضاح	
			الموجودات
22,689	23,627	3	نقد وأرصدة بنكية
644	2,697		نعم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً
173,498	171,131	4	مدينو التمويل
47,717	54,533	5	استثمار في أوراق مالية
13,880	14,216	6	استثمارات في شركات زميلة
4,087	4,001	7	عقارات استثمارية
2,454	2,653	8	ممتلكات ومعدات
<u>264,969</u>	<u>272,858</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,131	4,553	9	دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
103,122	105,883	10	قروض لأجل
4,589	4,388		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>111,842</u>	<u>114,824</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
53,676	53,676	11	رأس المال
1,433	1,433		علاوة إصدار
50,788	52,293	12	احتياطي قانوني
48,093	48,093	13	احتياطي اختياري
1,030	(3,434)		احتياطي القيمة العادلة
985	872		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
852	898		احتياطي إعادة تقييم أرض
(11,271)	(11,271)	14	أسهم خزينة
14	14		ربح من بيع أسهم خزينة
7,485	15,413		أرباح مرحلة
<u>153,085</u>	<u>157,987</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
42	47		حصص غير مسيطرة
<u>153,127</u>	<u>158,034</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>264,969</u>	<u>272,858</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


 عبدالله سعود عبدالعزيز الحميضي
 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي




 علي إبراهيم معرفي
 رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2020	2021	إيضاح	
15,341	13,048		إيرادات تمويل
403	799	6	حصة في نتائج شركات زميلة
584	159		إيرادات فوائد
117	42		إيرادات أخرى
201	204		إيرادات تأجير من عقار استثماري
242	5,210	15	صافي أرباح من استثمارات
(157)	(86)		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
1,390	6,328		مجموع الإيرادات الأخرى
(3,458)	(2,341)		أعباء تمويل
(2,254)	(2,567)		تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(1,176)	(1,223)		مصاريف عمومية وإدارية
(45)	(29)		صافي خسارة صرف عملات أجنبية
(3,207)	-	24	خسارة تأجيل الأقساط الائتمانية
(10,140)	(6,160)		مجموع المصاريف
6,591	13,216		ربح قبل مخصص الخسائر الائتمانية
(7,231)	1,829	4	رد / (تحميل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(640)	15,045		الربح / (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(150)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(505)		ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(160)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(640)	14,230		ربح / (خسارة) السنة
(650)	14,225		العائد لـ:
10	5		مساهمي الشركة الأم
(640)	14,230		حصص غير مسيطرة
(1)	28	16	ربحية / (خسارة) السهم - فلس

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2020	2021	ربح / (خسارة) السنة
(640)	14,230	الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(1,234)	(4,178)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
265	(113)	تعديلات ترجمة صرف عملات أجنبية
(969)	(4,291)	المصاريف الشاملة الأخرى للسنة
(1,609)	9,939	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
		العائد لـ:
(1,619)	9,934	مساهمي الشركة الأم
10	5	حصص غير مسيطرة
(1,609)	9,939	

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



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك
COMMERCIAL FACILITIES CO. S.A.K

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك. وشرركاتها التابعة دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

الإجمالي	حصة غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم										
		الإجمالي	أرباح مرحلة	أسهم خزينة	ربح من بيع	أسهم خزينة	احتياطي إعادة أسهم خزينة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
163,990	32	163,958	16,761	14	(11,271)	965	720	2,779	48,093	50,788	1,433	53,676
(640)	10	(650)	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
265	-	265	-	-	-	-	265	-	-	-	-	-
(113)	-	(113)	-	-	-	(113)	-	-	-	-	-	-
(1,234)	-	(1,234)	-	-	-	-	-	(1,234)	-	-	-	-
-	-	-	515	-	-	-	-	(515)	-	-	-	-
(1,722)	10	(1,732)	(135)	-	-	(113)	265	(1,749)	-	-	-	-
(9,141)	-	(9,141)	(9,141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
153,127	42	153,085	7,485	14	(11,271)	852	985	1,030	48,093	50,788	1,433	53,676
153,127	42	153,085	7,485	14	(11,271)	852	985	1,030	48,093	50,788	1,433	53,676
14,230	5	14,225	14,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4,178)	-	(4,178)	-	-	-	-	-	(4,178)	-	-	-	-
(113)	-	(113)	-	-	-	-	(113)	-	-	-	-	-
46	-	46	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-
-	-	-	286	-	-	-	-	(286)	-	-	-	-
9,985	5	9,980	14,511	-	-	46	(113)	(4,464)	-	-	-	-
(5,078)	-	(5,078)	(5,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,505)	-	-	-	-	-	-	1,505	-	-
158,034	47	157,987	15,413	14	(11,271)	898	872	(3,434)	48,093	52,293	1,433	53,676

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

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2020	2021	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(640)	15,045		الربح / (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			تعديلات لـ:
(584)	(159)		إيرادات فوائد
7,231	(1,829)	4.6	رد / (تحميل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			(ربح غير محقق) / خسارة غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
1,634	(2,582)	15	من خلال الربح أو الخسارة
			(ربح محقق) / خسارة محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
266	(594)	15	الخسارة
(2,142)	(2,034)	15	إيرادات توزيعات
(403)	(799)		حصة في نتائج شركات زميلة
157	86		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
138	342		استهلاك
3,458	2,341		أعباء تمويل
354	(28)		(رد) / تحميل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
9,469	9,789		ذمم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً
683	(3,199)		ذمم التسهيلات الائتمانية
35,948	11,640		دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
(1,882)	(48)		النقد الناتج من العمليات
44,218	18,182		فوائد مستلمة
584	159		توزيعات مستلمة
2,059	2,005		المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(324)	(173)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
46,537	20,173		
			الأنشطة الاستثمارية
47,377	32,404		المحصل من ودائع لأجل
(47,226)	(39,502)		ودائع لأجل
(411)	(8,265)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
402	2,735		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(3,111)	(6,900)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,222	4,137		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
580	463		توزيعات من شركات زميلة
-	(494)	8	شراء ممتلكات ومعدات
2,833	(15,422)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
15,000	58,000		المحصل من قروض لأجل
(53,827)	(55,239)		سداد قروض لأجل
(8,761)	(5,412)		توزيعات مدفوعة
(3,501)	(2,352)		أعباء تمويل - مدفوعة
(51,089)	(5,003)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,719)	(252)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
14,178	12,459		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
12,459	12,207	3	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

- تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 29 سبتمبر 1984.
- تخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.
- تم تأسيس الشركة الأم وشركاتها التابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للقيام بالأنشطة التالية داخل وخارج الكويت:
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين بهدف تمويل شراء المركبات والمعدات والأدوات المنزلية.
 - القيام بتمويل الاستهلاك السلي من المواد الأولية أو المصنوعة أو النصف مصنوعة.
 - القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل للأشخاص الطبيعيين بهدف تمويل شراء الأراضي والعقارات.
 - تقديم التأجير التشغيلي أو التمويلي للمركبات والمعدات.
 - تقديم الكفالات اللازمة والمتعلقة بأغراض الشركة الأم.
 - تأسيس شركات تابعة للشركة الأصلية متخصصة في التسويق تقوم بالاتفاق مع وكلاء البضائع وشركات التأمين مقابل عمولة أو خصم مبالغ تتناسب مع حجم المبيعات والتأمينات المتحققة مع الوكلاء.
 - الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
 - شراء وبيع الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات لحساب الشركة الأم باعتبارها جزءاً من المحفظة الاستثمارية للشركة الأم.
 - القيام بأعمال الوساطة والإدارة في القروض والقروض الجماعية مقابل عمولة.
 - إدارة المحافظ الاستثمارية نيابة عن الغير مقابل عمولة.
- لا تستطيع الشركة الأم فتح الحسابات الجارية أو حسابات التوفير أو قبول الودائع أو فتح الاعتمادات المستندية أو تمثيل البنوك الأجنبية لصالح الغير. دون الإخلال بهذا الحظر، فإنه يحق للشركة الأم أن يكون لها مصلحة في أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها داخل أو خارج دولة الكويت، ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 24284 الصفاة، 13103، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2022 - - - - -.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

- تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمية المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية مع التعديل التالي:
- قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة على مديني التمويل على أنها الخسائر الانتمائية المتوقعة المحتسبة وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، بالإضافة إلى الأثر اللاحق في الإفصاحات ذات الصلة.
- يُشار إلى الإطار أعلاه بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام في دولة الكويت".
- تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والعقارات الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

2.2.1 سارية المفعول للسنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021:

إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

تتيح هذه التعديلات للمنشآت أن تسجل آثار الانتقال من معدلات الفائدة المعيارية مثل معدلات الفائدة المعروضة بين البنوك (أيبور) إلى معدلات الفائدة المعيارية البديلة دون أن ينتج عن ذلك أي تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

تؤثر التعديلات على العديد من المنشآت وخاصة تلك التي لديها موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو التزامات إيجار تخضع لإصلاح معدل الفائدة المعياري وتلك التي تطبق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو معيار المحاسبة الدولي 39 على علاقات التحوط التي تتأثر بالإصلاح.

- تُطبق التعديلات على جميع المنشآت وليست اختيارية.
- تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس لدى المجموعة أي عقود مرتبطة بمعدل الليبور.

في مارس 2021، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لتمديد سريان الوسيلة العملية الصادرة في مايو 2020، والتي ينتهي العمل بها في 30 يونيو 2020، مما يعني المستأجر من تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" تخص إعفاءات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-19 والتي تم تمديدها حتى 30 يونيو 2022. تسمح الوسيلة العملية للمستأجرين باختيار عدم تقييم لتحديد ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد-19 يُعد تعديلاً لعقد الإيجار. ويُسمح للمستأجر بالمحاسبة عن إعفاء الإيجار بجائحة كوفيد-19 كما لو كانت التغييرات لا تُعد تعديلاً لعقد الإيجار.

- تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع الإدارة أن ينتج عن تطبيق المعايير المدرجة أعلاه أثر مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في الفترات المستقبلية.

2.2.2 معايير صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تُرجمت التعديلات تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إدخال التعديلات) إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 إطار المفاهيم كمرجع

تسري التعديلات على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة (المنشورة مع إطار المفاهيم المحدث) في نفس الوقت أو قبله.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والألات والمعدات - عائدات ما قبل الاستخدام المزمع	تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد	تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" ومعيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة"
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4	يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	الإفصاح عن السياسات المحاسبية يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.
	تعريف التقديرات المحاسبية يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة فيما يتعلق بفترة التطبيق الأولى، وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير مادي في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

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

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

يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تسيطر الشركة الأم على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة الأم السيطرة على الشركة التابعة. وبصفة خاصة، يتم إدراج الدخل والمصروفات الخاصة بالشركة التابعة المقتناة أو المباعية خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الدخل الشامل الآخر اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

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

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

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

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في الربح أو الخسارة ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وكذلك حقوق الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

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

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

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

يتم قياس حصة حقوق الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة المكتناة بنسبة حصة الحصص غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المكتناة أو بالقيمة العادلة لتلك الحصة. يتم اختيار طريقة القياس لكل معاملة على حدة.

عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المكتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء (تاريخ بدء السيطرة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة - إن وجدت - في بيان الدخل المجمع. يتم تحويل المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل الآخر المجمع المتعلقة بالحصص السابقة قبل تاريخ الاقتناء إلى بيان الدخل المجمع كما لو تم استبعاد الحصة بالكامل.

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الاقتناء ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. لأغراض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة، يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد (أو المجموعات المولدة للنقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عملية اندماج الأعمال.

يتم اختبار المجموعات المولدة للنقد والتي توزع الشهرة عليها سنوياً بغرض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشراً على احتمال انخفاض قيم تلك المجموعات. إذا كانت القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم توزيعها أولاً لتخفيض قيمة أي شهرة موزعة على تلك الوحدات ثم على أية موجودات أخرى مرتبطة بالوحدات على أساس التوزيع النسبي ووفقاً للقيم الدفترية لكل من أصول وحدة توليد النقد. يتم إدراج أية خسائر انخفاض في القيمة متعلقة بالشهرة في بيان الدخل المجمع مباشرة. لا يتم رد خسائر الانخفاض في القيم المتعلقة بالشهرة والتي سبق الاعتراف بها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد أي من وحدات توليد النقد، تؤخذ قيمة الشهرة المتعلقة بها في الاعتبار عند تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد.

الاستثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج أعمال وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية فيما عدا وجود استثمار أو جزء منه مصنف كاستثمار محتفظ بها لغرض البيع حيث يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة". وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركات الزميلة ضمن بيان المركز المالي المجمع مبدئياً بالتكلفة والتي يتم تعديلها لاحقاً بأثر حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وأي دخل شامل آخر للشركات الزميلة. عندما يجاوز نصيب المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة بتلك الشركة الزميلة (متضمنة أية حصص طويلة الأجل تمثل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة) تتوقف المجموعة عن تسجيل نصيبها في الخسائر. يتم تسجيل الخسائر الإضافية فقط عندما يقع على المجموعة التزام أو قامت بالدفع نيابة عن الشركة الزميلة.

عند الاستحواذ على شركة زميلة فإن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والمطلوبات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة. وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة عن تكلفة الاستثمار بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في فترة استحواذ الاستثمار. عند إجراء معاملات بين شركات المجموعة وشركة زميلة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تلك المعاملات مع الشركات الزميلة ضمن البيانات المالية المجمعة فقط في حدود مقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة غير ذات الصلة بها.

2.3.2 الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الاعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

• الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

• الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات التمويلات والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتكون في صورة أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

تقييم نموذج الاعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. تقوم المجموعة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق أهداف عملها. ولا يتم تقييم نموذج عمل المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن يتم ذلك على مستوى أكبر للمحافظ المجمعة ويستند إلى عدد من العوامل الملحوظة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

• السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في إطار نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المنتظرة منها حول نشاط المبيعات المستقبلي.
- يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط (اختبار تحقيق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط)

تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار ويتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض تتعلق بهذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدار عمر الأصل المالي. ويتم تعريف الفائدة ضمن ترتيبات الإقراض الأساسية على أنه مقابل للقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الفائدة.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والفائدة، تقوم المجموعة بالنظر فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير وقت ومبلغ التدفقات التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وتقوم المجموعة بالنظر فيما يلي:

- الأحداث الطارئة التي يمكن أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- عناصر الرفع المالي
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من بعض الموجودات بعينها (مثل ترتيبات عدم الرجوع على الأصل)
- العناصر التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال – مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تقدم ما يزيد عن الحدود الدنيا للتعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية والتي تكون غير ذات علاقة بترتيب الإقراض الرئيسي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعتبر فقط دفعة لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الانتماء على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي. لا تعود طريقة الاحتساب إلى إجمالي الأصل المالي حتى في حالة تحسن المخاطر الائتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية غير المستوفية لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحديداً:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار حقوق الملكية غير المحفوظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تمثل مقابل نقدي محتمل ناتج من دمج الأعمال، على أنه "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" عند الاعتراف المبدئي.
- إن أدوات الدين التي لا تستوفي لشروط التصنيف والقياس بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي شروط التصنيف بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل بشكل جوهري من عدم الثبات في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنهما استناداً إلى أسس مختلفة.
- في نهاية كل فترة مالية، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لقيمتها العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر من القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل معه جزءاً من علاقة تحوط معينة.

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختار - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو كانت تمثل مقابل محتمل ضمن عملية اندماج أعمال والذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية 3.

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدئي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل عند بيع هذه الاستثمارات، ولكن سوف يتم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

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

أوراق مالية تمثل أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُدرج الأوراق المالية التي تمثل أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفائها للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن شروطها التعاقدية تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تتمثل في دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الأوراق المالية التي تمثل أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر وتُعرض ضمن التغيرات المترجمة في القيم العادلة كجزء من حقوق الملكية إلى أن يُستبعد الأصل أو يُعاد تصنيفه. عند استبعاد الأصل المالي، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بنفس تلك العملة ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة، وخاصة بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

انخفاض قيمة موجودات مالية

انخفاض في قيمة موجودات مالية بخلاف مديني التمويل

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

مديني التمويل

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

مخصصات الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

تتطلب تعليمات بنك الكويت المركزي تسجيل مخصصات عامة بحد أدنى 1% للتسهيلات النقدية بالصافي بعد بعض فئات الضمان المحتجزة ولا تخضع لمخصص محدد. ويتم تسجيل المخصصات المحددة استناداً إلى مدة التأخر في سداد مديني التمويل كما هو مبين أدناه، بالصافي بعد الضمانات المؤهلة:

الفئة	مدة التأخر في السداد	نسبة المخصص
دون المستوى	أكثر من 90 يوماً وأقل من 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	أكثر من 180 يوماً وأقل من 365 يوماً	50%
رديئة	أكثر من 365 يوماً	100%

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة")، ما لم توجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ استحداث الأداة، وفي تلك الحالة، يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار مدة اثني عشر شهراً ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً"). إن الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر البند هي خسائر ائتمان متوقعة تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

تتمثل الخسائر الائتمانية على مدى فترة اثني عشر شهراً في ذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في سداد مديني التمويل والمحتملة خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ المعلومات المالية.

تحسب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً على أساس فردي أو مجمع، حسب طبيعة محفظة مديني التمويل ذات الصلة.

قامت المجموعة بوضع سياسة تنص على إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية لما إذا كانت مخاطر الائتمان المرتبطة بمديني التمويل قد زادت بصورة ملحوظة منذ التحقق المبدئي، وذلك عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التعثر الذي قد يحدث على مدى الفترة المتبقية من عمر التسهيل الائتماني.

تصنف المجموعة مديني التمويل إلى ثلاث فئات، المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لزيادة ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي أو للانكشافات المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي ذو مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ الضمانات المحددة للمبلغ المعرض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

ازدياد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ

وتقوم المجموعة أيضاً في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدي عبر مقارنة مخاطر التعثر الذي يحدث على مدار العمر المتبقي المتوقع من تاريخ البيانات المالية المجمعة مع مخاطر التعثر في تاريخ الاعتراف المبدي. وتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الموجودات المالية المتأخر سدادها لفترة 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. باستثناء الحالات التي يكون لدى المجموعة فيها معلومات معقولة وداعمة تثبت أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل كبير على الرغم من أن المدفوعات التعاقدية قد تجاوزت 30 يوماً مستحقة الدفع.

انخفاض في قيمة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة في كل تاريخ بيانات مالية مجمعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة ائتمانياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر ممن لهم أثراً سلبياً على المستقبل المقدّر للتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند تأخر الدفعات التعاقدية لـ 90 يوماً. تصنف كافة الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الائتماني للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
- مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
- قيام المقرض بمنح المقرض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
- تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
- شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بشكل جوهرى منذ التحقق المبدي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الموجودات المالية ضمن المرحلة الأولى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس الانخفاضات النقدية المتوقعة، مخصومة بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي. والانخفاض النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها هي كما يلي:

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية في وقت معين لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1.34% للتسهيلات التمويلية الممنوحة للعملاء. لا يوجد تقييم لعملاء المجموعة تم عن طريق شركات التقييم الخارجي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- قيمة التعرض في حالة التعثر تتمثل في تقدير قيمة التعرض المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفوائد سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد وكذلك، الانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية.
- معدل الخسارة عند التعثر هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع حدث التعثر في السداد في وقت معين. وتستند الخسائر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، بما في ذلك مبلغ الضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها بنسبة من قيمة التعرض عند التعثر.
- بخلاف آليات تقدير معدل الخسارة عند التعثر أعلاه، تلتزم المجموعة بالإرشادات كما يلي: الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:
- تطبق المجموعة معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 50% كحد أدنى للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان.
- تلتزم المجموعة بالضمانات المؤهلة للاستبعاد بنسبة الاستقطاع على النحو الوارد في تعليمات بنك الكويت المركزي.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بقيم مختلفة لعوامل احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر، ومعدل الخسارة عند التعثر كما هو موضح في أساس الإعداد ومتى كان ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة كيفية التوقع باسترداد مديني التمويل غير المنتظمة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد التسهيلات الائتمانية وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه مقابل بيع الأصل.
- إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي ما لم تكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءً على الرواتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب والمصنفة ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و15 سنة على التوالي.
- فيما يلي آليات طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:
- المرحلة 1: تحتسب الخسائر الائتمانية على مدار مدة اثني عشر شهراً بذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة والذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن سداد التسهيلات الائتمانية والمحتملة خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية. تحتسب الشركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية لتاريخ البيانات المالية. ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً على قيمة التعرض المتوقعة عند التعثر مضروبة في معدل الخسارة عند التعثر المتوقع ومخصومة بنسبة تقريبية على نسبة معدل الربح الفعلي الأصلي. يتم الاحتساب وفقاً للسيناريوهات الثلاثة المذكورة أعلاه.
- المرحلة 2: في حالة أن يسجل التسهيل الائتماني زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ التحقق المبدي، تسجل الشركة مخصصاً للخسائر الائتمانية على مدار عمر التسهيل الائتماني. وهذه الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك الاستعانة بالعديد من السيناريوهات. ويتم خصم الانخفاضات النقدية المتوقعة بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي الأصلي.
- المرحلة 3: بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المصنفة كمنخفضة ائتمانياً، تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي كما هو موضح أدناه.
- تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المصنفة في المرحلة الثالثة وفقاً لمعدل خسارة عند التعثر بنسبة 100% من صافي التعرض أي بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها إذا ما كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصل إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الأساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة، وأسعار النفط وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ويتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصافي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة ويتم خصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بربح أو خسارة في بيان الدخل نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

- (1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛
- (2) محتفظ بها للمتاجرة؛
- (3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل للمطلوبات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.3 عقارات استثمارية

إن العقارات الاستثمارية هي العقارات التي تم اقتناؤها من أجل تأجيرها لفترات طويلة أو الاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الغرض). يتم إثبات العقارات الاستثمارية عند اقتنائها بالتكلفة متضمن مصاريف المعاملة. لاحقاً، يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال مقيمين مستقلين معتمدين. تثبت الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع للفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عند بيعها أو استبعادها من الاستخدام ويكون من المتوقع ألا تدر منافع مستقبلية. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد (يتم احتسابها بمقدار الفرق بين صافي المحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

2.3.4 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض القيمة. تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) طبقاً لطريقة القسط الثابت وذلك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

سنوات	مبان
20	أثاث ومعدات وأخرى
4	سيارات
4	

يبدأ الاستهلاك عندما يتم تجهيز الموجودات لاستخدامها المزمع. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة، والقيم المتبقية، وطرق الاستهلاك في تاريخ كل فترة تقرير، وتسجيل أثر أية تغيرات في التقدير المحاسب عنه على أساس مستقبلي.

يتم مراجعة هذه الموجودات بصورة دورية لتحديد أي انخفاض في القيمة. عندما يكون هناك مؤشر على أن القيمة الدفترية لبند من بنود الموجودات أكبر من قيمته الاستردادية، يتم تخفيض قيمة الموجودات لقيمتها الاستردادية. وتدرج خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع. لغرض تحديد انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات لأقل مستوى يمكن عنده تحديد تدفقات نقدية بشكل مستقل لتلك المجموعة من الموجودات (وحدات توليد النقد).

يتم إدراج الأرض بمبلغ إعادة التقييم وفقاً لما تحدده التقييمات المستقلة التي تتم كل سنة. إن أي زيادة ناتجة من إعادة تقييم الأرض يتم تسجيلها على حساب احتياطي إعادة تقييم الأرض، شرط ألا يعكس فقط انخفاض في إعادة التقييم لنفس الموجودات والذي تم تحقيقه سابقاً ضمن المصاريف.

حيث يتم في هذه الحالة تسجيل الزيادة في بيان الربح أو الخسارة المجمع بمبلغ يعادل الانخفاض المحتمل سابقاً. يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة المسجلة للأرض ناتجة عن إعادة تقييم الأرض كمصروف إلى الحد الذي تزيد فيه عن الرصيد المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الأرض الناتج عن تقييم سابق للأصل، إن وجد. سيتم تحويل احتياطي إعادة تقييم الأرض مباشرة إلى الأرباح المرحلة عند استبعاد الأصل.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة المسجلة للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2.3.5 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة باحتساب مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين شريطة إتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة الخدمة. وبالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات لبرنامج الضمان الاجتماعي وتحسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن مطلوبات المجموعة محدودة بتلك الاشتراكات والتي تسجل كمصروف عند استحقاقها.

2.3.6 أسهم الخزينة

تتمثل أسهم الخزينة في الأسهم الذاتية للشركة الأم التي تم إصدارها، وإعادة شرائها لاحقاً من قبل الشركة الأم ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغائها بعد. تتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لتلك الطريقة، تظهر تكلفة الأسهم المملوكة في حقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار أسهم الخزينة، تظهر الأرباح في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية (أرباح بيع أسهم الخزينة)، وهي غير قابلة للتوزيع. في حالة وجود خسائر محققة يتم إدراجها في نفس الحساب بالقدر الذي يغطي الرصيد الدائن في ذلك الحساب. ويتم تحميل فائض الخسائر على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطيات. ويتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لتخفيض أي خسائر مسجلة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة من بيع أسهم الخزينة. لا يتم توزيع أرباح نقدية عن تلك الأسهم. إن إصدار أسهم منحة سوف يؤدي إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بشكل تناسبي وكذلك تخفيض متوسط التكلفة للسهم دون أن يؤثر على التكلفة الإجمالية لأسهم الخزينة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.7 منح حكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يوجد تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الالتزام بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المصروفات، يتم تسجيلها كإيرادات أخرى على أساس منتظم على مدار الفترات التي يتم خلالها تحميل التكاليف ذات الصلة، التي تم تخصيص تلك المنحة لتعويضها، كمصروفات. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم تسجيلها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تقوم المجموعة باستلام منح من موجودات غير نقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بالقيم الاسمية ويتم الإفراج عنهما للأرباح أو الخسائر على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل ذي الصلة على أقساط سنوية متساوية.

2.3.8 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

حددت المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إيجار. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والالتزام مقابل عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

اعتباراً من ذلك التاريخ، تقيس المجموعة حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
- تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

في تاريخ بدء مدة العقد تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.

تتكون دفعات عقد الإيجار المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
- دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

دفعات إيجارات عقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت المعترف بها كمصروف في بيان الدخل.

عند تحمل المجموعة التزام مقابل تكاليف إزالة الأصل المستأجر أو رده إلى المكان الذي يقع فيه أو إعادة الأصل المعني للحالة المطلوبة وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تكوين مخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37. يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة بقدر ما تتعلق التكاليف بهذا الأصل، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تحدد المجموعة ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة وتعترف بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يبدأ الاستهلاك عند تاريخ بدء مدة عقد الإيجار.

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية كي تعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تعيد المجموعة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عند:

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

بالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

تبرم المجموعة معاملات بيع وإعادة استئجار بحيث تقوم ببيع موجودات معينة إلى طرف ثالث ومن ثم تعيد استئجارها. وعند تقدير أن عائدات البيع المستلمة تعكس القيمة العادلة، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن البيع في بيان الدخل، بقدر ما ترتبط بالحقوق التي تم نقلها. وتدرج أي أرباح أو خسائر متبقية مرتبطة بالحقوق ضمن القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام المعترف به عند بدء مدة عقد الإيجار. في حين إذا كانت عائدات البيع المستلمة ليست وفقاً للقيمة العادلة، يتم الاعتراف بأي شروط سوق أقل بمثابة دفعة مقدمة من دفعات الإيجار، ويتم الاعتراف بأي شروط سوق أعلى بمثابة تمويل إضافي مقدم بواسطة المؤجر.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي الطرف المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بإيراد التأجير من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

عندما يشتمل العقد على مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لتوزيع المقابل بموجب العقد على كل مكون.

2.3.9 الاعتراف بالإيرادات

إيرادات فوائد من تسهيلات ائتمانية

تتضمن اتفاقية الإقراض الموقعة مع العملاء معدلات فوائد من تسهيلات ائتمانية. ويقوم العميل بتسديد كامل المبلغ المستحق على أقساط متساوية على مدى فترة العقد. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من التسهيلات الائتمانية على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. ما إن يتم تخفيض التسهيلات الائتمانية كنتيجة لخسارة في انخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام نسبة الفائدة المستخدمة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس الخسارة في انخفاض القيمة.

أتعاب وإيرادات عمولة

يتم الاعتراف بإيرادات أتعاب العمولة بالتساوي على مدار فترة العقد المرتبطة بالعمولة. تتم معالجة الإيرادات المتعلقة بالفترات المستقبلية على أنها إيرادات مؤجلة ويتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كخصم من إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة معينة على مدى فترة الخدمات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات حينما يثبت الحق في استلام الدفعات.

إيرادات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس العائد الفعلي. إذا تم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة كنتيجة لخسارة انخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية، ويتم إثبات المبلغ بالصفافي من انخفاض القيمة لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

2.3.10 تكاليف الاقتراض

يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها.

2.3.11 الانخفاض في الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل على وجود خسائر ناتجة عن انخفاض قيمة هذه الموجودات. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا لم يكن بالإمكان تقدير القيمة الاستردادية لأي أصل ما، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الاستردادية لوحدة إنتاج النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. وفي حال توفر أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع موجودات المجموعة على كل وحدة من وحدات إنتاج النقد، أو توزع بشكل آخر على المجموعة الأقل من وحدات إنتاج النقد التي يتوافر لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

تمثل القيمة الاستردادية القيمة العادلة ناقصاً التكاليف المتكبدة حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. عند تحديد قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس معدلات السوق الحالية والمخاطر المتعلقة بالأصل الذي لم يتم له تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير القيمة الاستردادية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) إلى قيمتها الاستردادية. وتتحقق خسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، ما لم يدرج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها حيث يتم في هذه الحالة المحاسبة عن خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

فيما يخص الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً لم يعد لها وجود أو أنها انخفضت قيمتها. وفي حال رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدة إنتاج النقد) يتم زيادتها إلى القيمة المقدرة المعدلة لقيمتها الاستردادية، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم تتحقق أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل (وحدة إنتاج النقد) في سنوات سابقة. ويتحقق عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2.3.12 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

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

المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية. يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل المجمع.

2.3.13 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة الأم باحتساب الزكاة الواجبة على كل سهم وإعلام المساهمين بذلك، ويتولى المساهمون إخراج زكاة أسهمهم.

2.3.14 مطلوبات وموجودات محتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة كموجودات حتى يصبح تحققها مؤكداً بصورة كبيرة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة ما لم يكن هناك احتمال طلب تدفق موارد اقتصادية نتيجة لأحداث اقتصادية سابقة، لسداد التزام حالي قانوني أو استدلائي، وأنه يمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.15 تقرير قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات التشغيل استناداً إلى التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تصنف قطاعات التشغيل إما إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية. إن قطاع الأعمال يمثل عنصر مميز للمجموعة، حيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى. إن القطاع الجغرافي يمثل عنصر مميز للمجموعة، حيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات تشغيلية في بيئات اقتصادية أخرى.

3. النقد والأرصدة البنكية

2020	2021	
25	9	النقد بالصندوق
12,836	8,773	الأرصدة البنكية
9,828	14,845	ودائع لأجل
22,689	23,627	
(9,828)	(9,843)	ناقصاً: ودائع ذات أجل استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(402)	(1,577)	ناقصاً: رصيد نقدي لدى أطراف أخرى
12,459	12,207	النقد والنقد المعادل طبقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

3.1 إن ودائع المجموعة لأجل مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك لبنانية. تعتقد إدارة المجموعة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالأرصدة البنكية والودائع لأجل بلغت 8,442 ألف دينار كويتي (1,360 ألف دينار كويتي - 2020).

3.2 فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية فيما يتعلق بالنقد والأرصدة البنكية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
25,517	-	11,371	14,146	الرصيد في 1 يناير 2020
(1,468)	-	556	(2,024)	موجودات مشتراة / مستبعدة خلال السنة - بالصافي
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 3
24,049	-	11,927	12,122	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
24,049	-	11,927	12,122	الرصيد في 1 يناير 2021
8,020	117	-	7,903	موجودات مشتراة / مستبعدة خلال السنة - بالصافي
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 1
-	11,927	(11,927)	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 3
32,069	12,044	-	20,025	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3.3 فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالنقد والأرصدة البنكية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,296	-	1,292	4	الرصيد في 1 يناير 2020
64	-	64	-	محمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
1,360	-	1,356	4	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
1,360	-	1,356	4	الرصيد في 1 يناير 2021
7,082	8,431	(1,356)	7	محمل على / (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
8,442	8,431	-	11	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

4. مدينو التمويل

2020	2021	
23,944	28,537	قروض تجارية
215,068	196,926	قروض شخصية
239,012	225,463	
(19,564)	(17,683)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
219,448	207,780	
(45,950)	(36,649)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
173,498	171,131	

4.1 كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي 28,512 ألف دينار كويتي (31,933 ألف دينار كويتي - 2020) وهو أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

4.2 فيما يلي الحركة على إجمالي مديني التمويل خلال السنة الحالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
255,638	35,664	18,340	201,634	الرصيد في 1 يناير 2020
(36,190)	(6,184)	(6,180)	(23,826)	صافي التمويل / التحصيل
-	-	12,535	(12,535)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	4,638	(4,638)	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	8,032	-	(8,032)	المحول من / إلى المرحلة 3
219,448	42,150	20,057	157,241	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
219,448	42,150	20,057	157,241	الرصيد في 1 يناير 2021
(11,668)	(11,164)	(6,460)	5,956	صافي التمويل / التحصيل
-	-	2,018	(2,018)	المحول من / إلى المرحلة 1
-	927	(927)	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	(332)	-	332	المحول من / إلى المرحلة 3
207,780	31,581	14,688	161,511	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

4.3 فيما يلي الحركة على مخصصات الخسائر الائتمانية الموقعة خلال السنة الحالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
39,029	35,664	2,465	900	الرصيد في 1 يناير 2020
6,921	5,988	823	110	محمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
45,950	41,652	3,288	1,010	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
45,950	41,652	3,288	1,010	الرصيد في 1 يناير 2021
(9,301)	(10,256)	(830)	1,785	محمل على / (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
36,649	31,396	2,458	2,795	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4.4 إن متوسط سعر الفائدة الفعلية المكتسبة على مديني التمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بلغ 3.62% (3.86% - 2020) سنوياً.

4.5 يتمثل مخصص رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

2020	2021	(رد) / محمل على مخصص مديني التمويل
6,921	(9,301)	شطب ديون معدومة
242	28	الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة على استثمارات في أوراق مالية تمثل أدوات دين
4	361	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية والودائع لأجل
64	7,083	
7,231	(1,829)	

5. استثمارات في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

2020	2021	استثمار في أوراق حقوق ملكية مسعرة
10,148	15,188	استثمار في أوراق مالية تمثل أدوات دين غير مسعرة
1,146	4,812	
11,294	20,000	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2020	2021	استثمار في أوراق حقوق ملكية غير مسعرة
28,387	26,559	استثمار في أوراق مالية تمثل أدوات دين غير مسعرة
8,036	7,974	
36,423	34,533	
47,717	54,533	

إن التركيز الجغرافي للاستثمارات في أوراق مالية بتاريخ التقرير هو كالتالي:

2020	2021	خارج الكويت
26,888	24,339	الكويت
20,829	30,194	
47,717	54,533	

5.1 فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق باستثمار في أوراق مالية تمثل أدوات دين:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
10,105	-	455	9,650	الرصيد في 1 يناير 2020
(2,000)	-	-	(2,000)	موجودات مشتراة / مستبعدة خلال السنة - بالصافي
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 3
8,105	-	455	7,650	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
8,105	-	455	7,650	الرصيد في 1 يناير 2021
299	(1)	-	300	موجودات مشتراة / مستبعدة خلال السنة - بالصافي
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 1
-	455	(455)	-	المحول من / إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من / إلى المرحلة 3
8,404	454	-	7,950	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

5.2	فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق باستثمار في أوراق مالية تمثل أدوات دين:	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
	الرصيد في 1 يناير 2020	4	61	-	65
	محمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	4	-	-	4
	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	8	61	-	69
	الرصيد في 1 يناير 2021	8	61	-	69
	محمل على / (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	14	(61)	408	361
	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	22	-	408	430

6. استثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	النشاط الأساسي
2020	2021		
شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.	الكويت	%30.21	استثمار عقاري
شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.	الكويت	%44.56	إيجار وتاجير السيارات الفارهة

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لكل شركة من الشركات الزميلة للمجموعة:

2020	2021	2020	2021	
شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.	
9,606	2,353	8,477	1,986	الإيرادات
159	1,101	1,012	1,153	ربح السنة
70	333	451	348	حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة
19,461	46,442	17,125	47,461	إجمالي الموجودات
(11,095)	(14,210)	(7,943)	(16,404)	إجمالي المطلوبات
8,366	32,232	9,182	31,057	إجمالي حقوق الملكية
4,749	9,131	5,114	9,102	حصة المجموعة في صافي موجودات الشركات الزميلة

7. عقارات استثمارية

إن الحركة على العقارات الاستثمارية هي كالتالي:

2020	2021	
4,244	4,087	الرصيد في بداية السنة
(157)	(86)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
4,087	4,001	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها في التواريخ ذات الصلة من قبل مقيمين مستقلين ممن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات حسب موقع كل عقار. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة رسمة الدخل. إن المدخل الجوهرية غير الملحوظ المستخدم هو معدل الرسمة بواقع 8% مع الأخذ في الاعتبار رسمة إيرادات التأجير المحتملة، وطبيعة العقار، والظروف السائدة في السوق. إن الزيادة الطفيفة في معدل الرسمة المستخدم سينشأ عنها نقص طفيف في القيمة العادلة والعكس بالعكس.

وفي عملية تقدير القيم العادلة للعقارات، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات العقارات وفقاً لاستخدامها الحالي. لم يكن هناك تغير في أسلوب التقييم خلال السنة. وقد تم تصنيف العقارات الاستثمارية للمجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 وهي تتمركز في السعودية والكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. ممتلكات ومعدات					
المجموع	حق استخدام موجودات	سيارات	أثاث ومعدات وأخرى	مبنى	أرض بالقيمة العادلة
التكلفة أو القيمة العادلة					
5,945	182	9	3,005	499	2,250
(113)	-	-	-	-	(113)
5,832	182	9	3,005	499	2,137
494	-	-	494	-	-
47	-	-	-	-	47
6,373	182	9	3,499	499	2,184
الرصيد في 31 ديسمبر 2019					
إعادة تقييم					
الرصيد في 31 ديسمبر 2020					
إضافات					
إعادة تقييم					
الرصيد في 31 ديسمبر 2021					
الاستهلاك المتراكم					
3,240	67	9	2,665	499	-
138	-	-	138	-	-
3,378	67	9	2,803	499	-
342	-	-	342	-	-
3,720	67	9	3,145	499	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2021					
القيمة الدفترية					
2,653	115	-	354	-	2,184
2,454	115	-	202	-	2,137
كما في 31 ديسمبر 2021					
كما في 31 ديسمبر 2020					

تم حساب القيمة العادلة لأراضي المجموعة على أساس التقييمات التي تم إجراؤها كل سنة من قبل القيميين المستقلين ممن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم الأراضي حسب موقع كل أرض. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة رسملة الدخل. وفي عملية تقدير القيم العادلة للأراضي، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات الأراضي وفقاً لاستخدامها الحالي. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع أراضي المجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.

9. دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة

2020	2021	
981	1,033	دائنون تجاريون
140	290	مستحق لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
348	853	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية
132	132	زكاة المستحقة
2,530	2,245	مطلوبات أخرى مستحقة
4,131	4,553	

10. قروض لأجل

2020	2021	
100,595	105,883	قروض مقومة بالدينار الكويتي
2,527	-	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
103,122	105,883	
2020	2021	
55,239	51,222	يستحق سداد القروض لأجل كالتالي:
47,883	54,661	تستحق خلال سنة
103,122	105,883	تستحق بعد أكثر من سنة

10.1 خلال السنة، أبرمت المجموعة اتفاقية تسهيلات قروض تمويلية جديدة مقومة بالدينار الكويتي بمبلغ 36 مليون دينار كويتي (30 مليون دينار كويتي - 2020).

10.2 كان المتوسط الفعلي المرجح لمعدل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 31 ديسمبر 2021 بنسبة 2.43% سنوياً و2.91% سنوياً على القروض بالدولار الأمريكي (2.66% سنوياً و3.23% سنوياً - 31 ديسمبر 2020).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10.3 إن القروض لأجل الخاصة بالمجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. وقامت المجموعة بالتنازل عن مدفوعات العملاء لسداد قروض بمبلغ 115,557 ألف دينار كويتي (132,575 ألف دينار كويتي - 2020) كضمان لعدد 12 قرضاً لأجل (15 قرضاً لأجل - 2020) بأرصدة قائمة بمبلغ 105,883 ألف دينار كويتي (103,122 ألف دينار كويتي - 2020).

11 رأس المال

يتكون رأس المال من 536,763,720 سهم مصرح به ومصدر بقيمة 100 فلس (536,763,720 سهم مصرح به ومصدر بقيمة 100 فلس - 2020) لكل سهم مدفوع بالكامل نقداً.

12 الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتطلب تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. يجوز استعمال الاحتياطي القانوني فقط لتأمين توزيعات تصل إلى 5% من رأس المال في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد.

13 الاحتياطي الاختياري

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري حتى يقرر المساهمون وقف هذا التحويل. لا توجد أية قيود على التوزيع من الاحتياطي الاختياري. قرر المساهمون في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 22 أبريل 2014 وقف أية تحويلات أخرى إلى الاحتياطي الاختياري اعتباراً من 2014.

14 أسهم الخزينة

2020	2021	
-	-	عدد أسهم الخزينة المشتراة (بالآلاف)
-	-	تكلفة أسهم الخزينة المشتراة (بالآلاف دينار كويتي)
5,296	5,933	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة (بالآلاف دينار كويتي)
5.39	5.39	نسبة الأسهم المصدرة %
28,942	28,942	إجمالي عدد الأسهم (بالآلاف)

تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ بأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزينة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ولا يمكن توزيع هذا الجزء طوال فترة احتفاظ الشركة الأم بأسهم الخزينة. هذه الأسهم غير مرهونة.

15 صافي أرباح من استثمارات

2020	2021	
(266)	594	ربح محقق / (خسارة محققة) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,634)	2,582	ربح غير محقق / (خسارة غير محققة) في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,142	2,034	إيرادات توزيعات
242	5,210	

16 ربحية / (خسارة) السهم

يحتسب ربح / (خسارة) السهم بتقسيم ربح / (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2020	2021	
(650)	14,225	ربح / (خسارة) السنة
536,763	536,763	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة (بالآلاف)
(28,943)	(28,943)	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالآلاف)
507,820	507,820	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالآلاف)
(1)	28	ربحية / (خسارة) السهم - فلس

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

17. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر هي كالتالي:

النشاط الأساسي	بلد التأسيس	حصص الملكية وحقوق التصويت		اسم الشركة التابعة
		2020	2021	
عقارات	الكويت	%99	%99	شركة التسهيلات الأولى العقارية ذ.م.م.
تحصيل الأموال	الكويت	%97	%97	شركة التسهيلات لتصنيف وتحصيل الأموال ش.م.ك.م.
عقارات	الكويت	%98	%98	شركة فروة العقارية ذ.م.م.

18. توزيعات أرباح

بتاريخ -----، اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيع أرباح نقدية بواقع فلس للسهم كما اقترح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بمبلغ 160 ألف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

بتاريخ 8 أبريل 2021، انعقدت الجمعية العمومية للمساهمين وتم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 كما تم اعتماد توزيع أرباح بنسبة 10 فلس للسهم (18 فلس للسهم - 2019) بمبلغ 5,078 ألف دينار كويتي (9,141 ألف دينار كويتي - 2019).

19. معاملات مع الأطراف ذات الصلة

تشتمل الأطراف ذات الصلة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة الأم:

2020	2021
539	356
180	(56)
719	300

رواتب ومدفوعات أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(ب) مدينو التمويل:

2020	2021
32	21
10	69
(22)	(14)
1	-
21	76

الرصيد في 1 يناير
قروض مقدمة
أقساط مسددة
فوائد محملة
الرصيد في 31 ديسمبر

20. الإيرادات وتحليل القطاعات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8، فإن تحديد القطاعات التشغيلية يستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسية من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقته مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تزاوّل المجموعة نشاطها في مجال رئيسي واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية. إن جميع عمليات القروض الاستهلاكية الائتمانية تتم بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج دولة الكويت.

إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة المدققة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتيادية ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات وصافي الموجودات المستخدمة حسب الموقع الجغرافي هو كما يلي:

المجموع	دولي	الكويت	في 31 ديسمبر 2021
19,376	1,536	17,840	مجموع الإيرادات
15,045	1,536	13,509	الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
272,858	38,838	234,020	مجموع الموجودات
(114,824)	-	(114,824)	مجموع المطلوبات
158,034	38,838	119,196	صافي الموجودات المستخدمة

المجموع	دولي	الكويت	معلومات أخرى
2,582	-	2,582	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
799	-	799	حصة في نتائج شركات زميلة
1,829	-	1,829	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
28	-	28	رد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(342)	-	(342)	استهلاك

المجموع	دولي	الكويت	في 31 ديسمبر 2020
16,731	1,822	14,909	مجموع الإيرادات
(640)	1,822	(2,462)	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
264,969	41,973	222,996	مجموع الموجودات
(111,842)	(2,527)	(109,315)	مجموع المطلوبات
153,127	39,446	113,681	صافي الموجودات المستخدمة
المجموع	دولي	الكويت	معلومات أخرى
(1,634)	-	(1,634)	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
403	-	403	حصة في نتائج شركات زميلة
(7,231)	-	(7,231)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(354)	-	(354)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(138)	-	(138)	استهلاك

2020	2021	التزامات
607	-	التزامات رأسمالية

22. إدارة المخاطر المالية

22.1 المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر التقلبات في التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسواق) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتركز إدارة المجموعة لهذه المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل في مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة بشكل أساسي لمخاطر العملات الأجنبية كنتيجة لأرباح / خسائر ترجمة موجودات ومطلوبات مقومة بالعملات الأجنبية مثل الودائع وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض لأجل. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن التعرض لعملات عدة لا سيما بالنسبة للدولار الأمريكي والدينار البحريني والريال السعودي. يوضح التحليل التالي أثر الزيادة في أسعار صرف العملات الأجنبية بنسبة 1% مقابل الدينار الكويتي مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على ربح السنة. يعكس المبلغ الموجب في الجدول صافي زيادة محتملة في ربح السنة، بينما يعكس المبلغ السالب صافي نقص محتمل.

لم يكن هناك أي تغيير في الطرق المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

2020	2021	
298	329	دولار أمريكي
35	31	دينار بحريني
18	18	ريال سعودي
58	66	أخرى

إن النقص بنسبة 1% بالعملات المذكورة أعلاه مقابل الدينار الكويتي سينتج عنه أثر معادل ولكنه معاكس، للمبالغ الواردة أعلاه مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

مخاطر معدلات الفائدة

تتمثل مخاطر معدلات الفائدة في مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية. تنشأ مخاطر معدلات الفائدة بالنسبة للمجموعة من الودائع لأجل والسحب على المكشوف والقروض لأجل والسندات. إن السحب على المكشوف والقروض لأجل والسندات الصادرة والودائع لأجل المودعة بمعدلات فائدة متغيرة تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات فائدة التدفقات النقدية.

تدير المجموعة هذه المخاطر عن طريق استخدام عقود مبادلات أسعار الفائدة وعن طريق اقتراض أموال ذات معدلات فائدة متغيرة وفقاً للسوق وإيداع الودائع لأجل وفقاً لأفضل المعدلات المتاحة. كما في 31 ديسمبر 2021، إذا زادت / انخفضت معدلات الفائدة في ذلك التاريخ بمقدار 25 نقطة أساس مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لكان ربح السنة أقل / أكثر بمبلغ 208 ألف دينار كويتي (223 ألف دينار كويتي - 2020).

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية وتركز أنشطة قطاعات الأعمال.

إن التأثير على الربح (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدرة بنسبة 5% في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى، هي كما يلي:

2020	2021	
الأثر على الأرباح	الأثر على الأرباح	
276±	478±	بورصة الكويت

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال خسارة المجموعة نتيجة عدم قدرتها على تحصيل المديونية نتيجة إخلال الطرف الآخر بالالتزامات المالية تجاه المجموعة.

يتم إدارة مخاطر الائتمان على مستوى المجموعة. تتمثل الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ومديني التمويل واستثمارات في أوراق مالية تمثل أدوات دين.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل الموجودات المالية للمجموعة قبل احتساب التحسينات الائتمانية الأخرى كما يلي:

صافي الإنكشاف		
2020	2021	
22,664	23,618	النقد والأرصدة البنكية (ما عدا النقد بالصندوق)
1,005	2,646	ذمم مدينة أخرى
173,498	171,131	مدينو التمويل
8,036	7,974	استثمارات في أوراق مالية
205,203	205,369	

إيضاح رقم (4) يبين تحليل أعمار مدينو التمويل وحركة المخصص.

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تهدف إلى الإلمام بكافة جوانب المخاطر المحددة. إن التعرضات لمخاطر الائتمان المصنفة كتعرضات ذات جدارة "مرتفعة" هي تلك التي يتم فيها تقييم مخاطر التعثر في السداد الناتجة من فشل صاحب الالتزام في الوفاء بالتزامه على أنها منخفضة. وتشمل هذه التعرضات التسهيلات الممنوحة للشركات بشروط مالية، ومؤشرات المخاطر، والقدرة على السداد والتي تعتبر جيدة إلى ممتازة. تشمل التعرضات لمخاطر الائتمان المصنفة كتعرضات ذات جدارة "قياسية" على جميع التسهيلات الأخرى التي يكون مستوى انتظام السداد فيها متوافقاً بشكل كامل مع الشروط التعاقدية، وليست "منخفضة القيمة". تُقيم مخاطر التعثر الخاصة بالجدارة "القياسية" على أنها أعلى من تلك المخاطر الخاصة بالتعرضات المصنفة ضمن نطاق الجدارة "المرتفعة".

يوضح الجدول التالي الجدارة الائتمانية وفقاً لفئة الموجودات المالية لبنود بيان المركز المالي، بناءً على نظام التصنيف الائتماني للمجموعة.

2021			
مرتفعة	قياسية	منخفضة	المجموع
20,014	3,613	8,442	32,069
2,697	-	-	2,697
158,901	12,230	36,649	207,780
54,533	-	430	54,963
236,145	15,843	45,521	297,509
النقد والأرصدة البنكية			
ذمم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً			
مدينو التمويل			
استثمارات في أوراق مالية			
2020			
مرتفعة	قياسية	منخفضة	المجموع
12,117	10,572	1,360	24,049
644	-	-	644
156,729	16,769	45,950	219,448
47,717	-	69	47,786
217,207	27,341	47,379	291,927
النقد والأرصدة البنكية			
ذمم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً			
مدينو التمويل			
استثمارات في أوراق مالية			

(1) تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من الإنكشاف لمخاطر العملاء ذوي السمات المماثلة من حيث الموقع الجغرافي الذين يعملون فيه أو القطاع الصناعي الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث قد تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الظروف السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قد تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من التراكبات الكبيرة لموجودات المجموعة لدى أي طرف مقابل بشكل مفرد. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحافظ المالية. تتركز الموجودات المالية للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

لا تحصل المجموعة على أية ضمانات مقابل موجوداتها المالية بخلاف الكفالات الشخصية. يمكن تحليل تركيز المجموعة على الموجودات المالية حسب قطاعات الأعمال كما يلي:

قطاع الأعمال		
2020	2021	
30,700	31,592	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
173,498	171,131	تجزئة
1,005	2,646	أخرى
205,203	205,369	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

قياس مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعذر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مما يسبب خسارة مالية للمجموعة. إن نشاط الرئيسي للمجموعة الذي يحقق إيرادات هو إقراض العملاء. وعليه، فإن مخاطر الائتمان هي مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من مدينو التمويل. تعتبر المجموعة أن كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلق بالأرصدة البنكية والودائع من خلال التعامل مع مؤسسات مالية تحظى بسمعة ائتمانية طيبة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمويل من خلال وضع سياسات ائتمانية يتم من خلالها تجنب التركيز الائتماني من خلال توزيع محفظة التمويل على عدد كبير من العملاء بالإضافة إلى تحديد الضمانات الضرورية الواجب الحصول عليها من العملاء بجانب وضع حدود لاعتماد الائتمان.

توضع حدود للائتمان لجميع العملاء بعد دراسة دقيقة لجدارتهم الائتمانية. كما تتطلب الإجراءات القائمة أن تخضع جميع عروض الائتمان إلى دراسة تفصيلية تقوم بها الإدارة المعنية قبل اعتمادها. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تحدد قواعد وأسس تصنيف مديني التمويل، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية من ذوي الخبرة والاختصاص لدراسة وتقييم مديني التمويل القائمة لكل عميل بالمجموعة على حدة.

تختص هذه اللجنة بتحديد أية أمور غير عادية ترتبط بوضع العميل، وما قد يواجهه من مصاعب قد يتعين معها تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة له كغير منتظمة، ومن ثم تحديد حجم المخصصات المطلوبة لتلك المديونية. وتدرس أيضاً اللجنة، التي تجمع بصفة دورية على مدار السنة، أوضاع العملاء وذلك لتقرير ما إذا كان الأمر يتطلب زيادة المخصصات القائمة من عدمه.

(ج) 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 بمطلوباتها عند الاستحقاق، سواء في ظل ظروف طبيعية أو قاسية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

يأخذ مجلس الإدارة على عاتقه 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 احتياطي كافية من التسهيلات البنكية واحتياطي تسهيلات القروض، وعن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يُلخص الجدول التالي سجل استحقاقات موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية وتواريخ الاستحقاق. ولا يؤخذ في الاعتبار بالضرورة آجال الاستحقاق الفعلية.

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2021
				الموجودات
23,627	-	2,699	20,928	النقد والأرصدة البنكية
2,697	-	2,697	-	ذمم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً
171,131	79,395	48,500	43,236	مدينو التمويل
54,533	34,533	20,000	-	استثمار في أوراق مالية
14,216	14,216	-	-	استثمارات في شركات زميلة
4,001	4,001	-	-	عقارات استثمارية
2,653	2,653	-	-	ممتلكات ومعدات
272,858	134,798	73,896	64,164	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2021
4,553	-	4,553	-	المطلوبات وحقوق الملكية
105,883	54,660	38,680	12,543	دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
4,388	4,388	-	-	قروض لأجل
157,987	157,987	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
47	47	-	-	رأس المال والاحتياطيات
272,858	217,082	43,233	12,543	حصص غير مسيطرة

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2020
22,689	-	-	22,689	الموجودات
644	-	644	-	النقد والأرصدة البنكية
173,498	72,180	53,571	47,747	ذمم مدينة أخرى ودفعات مسددة مقدماً
47,717	36,423	11,294	-	مدينو التمويل
13,880	13,880	-	-	استثمار في أوراق مالية
4,087	4,087	-	-	استثمارات في شركات زميلة
2,454	2,454	-	-	عقارات استثمارية
264,969	129,024	65,509	70,436	ممتلكات ومعدات

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	2020
4,131	-	4,131	-	المطلوبات وحقوق الملكية
103,122	49,884	34,177	19,061	دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
4,589	4,589	-	-	قروض لأجل
153,085	153,085	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
42	42	-	-	رأس المال والاحتياطيات
264,969	207,600	38,308	19,061	حصص غير مسيطرة

يحلل الجدول التالي المطلوبات المالية غير المشتقة للمجموعة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المتضمنة في هذا الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2021
4,553	-	301	4,252	المطلوبات المالية
110,404	60,266	36,959	13,179	دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
114,957	60,266	37,260	17,431	قروض لأجل
-	-	-	-	التزامات
-	-	-	-	التزامات مقابل شراء استثمارات

المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2020
4,131	-	270	3,861	المطلوبات المالية
106,345	49,311	37,355	19,679	دائنون تجاريون ومطلوبات مستحقة
110,476	49,311	37,625	23,540	قروض لأجل
607	-	-	607	التزامات
-	-	-	-	التزامات مقابل شراء استثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(د) 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 مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة الالتزام وإدارة المخاطر التي من شأنها التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

22.2 إدارة مخاطر رأس المال

من أهم أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هو تأمين قدرتها على الاستمرار في مزاولة نشاطها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع للأطراف المعنية الأخرى وتوفير التركيبة الأفضل لرأس المال لتخفيض تكاليف رأس المال.

لغرض المحافظة على أو تعديل تركيبة رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الموجودات لتخفيض الديون. تدير المجموعة رأسمالها لضمان مقدرتها على مواصلة عملياتها على أساس المنشأة المستمرة وتعظيم العائد إلى المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل للدين وأرصدة حقوق الملكية. لم تتغير السياسة المحاسبية العامة للمجموعة عن السنة السابقة.

تراقب المجموعة رأس مالها على أساس معدل المديونية والذي يتم احتسابه على أساس قسمة صافي المديونية على إجمالي رأس المال. يتم احتساب صافي الدين على أساس إجمالي القروض ناقصاً النقد والنقد المعادل. في حين يتم احتساب إجمالي رأس المال كحقوق الملكية (كما تظهر في بيان المركز المالي المجموع) زائد صافي الديون.

معدل المديونية

إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:

2020	2021	
103,122	105,883	إجمالي القروض
(12,459)	(12,207)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل
90,663	93,676	صافي الديون
153,127	158,034	إجمالي حقوق الملكية
243,790	251,710	إجمالي رأس المال
37	37	صافي الدين إلى نسبة حقوق الملكية %

22.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

تسلسل القيمة العادلة

يحلل التسلسل التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
 - المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و
 - المستوى 3: مدخلات الموجودات والمطلوبات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.
- يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبني، وتُصنف ضمن المستويات من 1 إلى 3 بحسب درجة ملاحظة ورصد القيمة العادلة:

2021	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الإجمالي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
20,000	-	4,812	15,188	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
7,974	454	7,520	-	
26,559	26,559	-	-	
54,533	27,013	12,332	15,188	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2020				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
11,294	-	1,146	10,148	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,036	455	7,581	-	أوراق مالية تمثل أدوات دين
28,387	28,387	-	-	استثمار في حقوق الملكية
47,717	28,842	8,727	10,148	
القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
		2020	2021	
مؤسسات مالية خدمات	المستوى 1 المستوى 1	10,148 -	14,956 232	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية مسعرة
		10,148	15,188	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,146	4,812	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية تمثل أدوات دين غير مسعرة
مؤسسات مالية صناعة عقارات	المستوى 2 المستوى 2	3,831 1,250 2,500	3,770 1,250 2,500	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
		8,727	12,332	
عقارات صناعة مؤسسات مالية خدمات	المستوى 3 المستوى 3 المستوى 3 المستوى 3	19,586 2,331 5,076 1,394	22,297 1,633 2,135 494	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
مؤسسات مالية	المستوى 3	455	454	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
		28,842	27,013	
		47,717	54,533	

إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.
إن الحركة ضمن المستوى 3 (أدوات دين غير مسعرة) هي كما يلي:

2020	2021	
24,288	28,842	الرصيد الافتتاحي
(443)	(4,314)	التغير في القيمة العادلة
8,187	5,700	مشتريات / تحويلات
(3,190)	(3,215)	مبيعات
28,842	27,013	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى، حسب الاقتضاء.
تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.
يتم تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة.

لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

23 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من المجموعة يتطلب من الإدارة القيام ببعض التقديرات والافتراضات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست لها أي مصادر أخرى للتقييم. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية. إن أثر كوفيد-19 على التقديرات مبين في إيضاح 24.

الأحكام الهامة

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

تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية - المعيار الدولي للتقارير المالية 9

عند اقتناء الاستثمار، تقرر المجموعة ما إذا كان يجب تصنيفه كـ "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". تتبع المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتصنيف استثماراتها.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند اقتناء العقارات ما إذا كان يجب تصنيفها كعقارات بغرض المتاجرة أو عقارات استثمارية.

تقوم المجموعة بتصنيف العقارات بغرض المتاجرة إذا كان قد تم اقتنائها بصفة أساسية ليتم إعادة بيعها في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. كما تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كعقارات استثمارية في حالة اقتنائها بغرض الحصول على إيرادات من تأجيرها أو الاستفادة من زيادة قيمتها الرأسمالية.

مصادر عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تخص المستقبل والتي قد ينتج عنها خطر هام يسبب تعديلات جوهرية على الموجودات والمطلوبات خلال السنوات المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات ومطلوبات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمداخل الرئيسية المناسبة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمداخل اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تم الإفصاح عنها في إيضاح (22.3).

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة أو الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما عدا الاستثمار في أدوات حقوق ملكية، ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية لكل نوع من المنتج / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعة الموجودات المماثلة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتمالية التعثر: تعتبر احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي عبارة عن تقدير لاحتمالية حدوث تعثر على مدار فترة زمنية محددة تستند عملية احتسابها إلى عدة عوامل تتضمن بيانات وافتراضات وتوقعات بشأن الظروف المستقبلية.

معدل الخسارة عند التعثر: إن معدل الخسارة عند التعثر هو عبارة عن تقدير للخسارة الناجمة عن التعثر. يتم احتساب ذلك بمقدار الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة أن يحصل عليها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة من التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمؤيدة بالضمانات. يبين إيضاح 6 أثر ذلك على البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

24 أثر كوفيد-19

تسارع انتشار جائحة فيروس كوفيد-19 عبر عدة مناطق جغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية، كما أدى إلى ظهور عوامل عدم يقين غير مسبقة بشأن البيئة الاقتصادية العالمية. وأعلنت السلطات المالية والنقدية حول العالم عن اتخاذ تدابير مكثفة تم تطويرها لتفادي التأثيرات الشديدة للجائحة. أجرت المجموعة تقييماً لآثار كوفيد-19 على النتائج المالية للمجموعة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه البيانات المالية المجمعة وشرح التغيرات أدناه المتعلقة بالأحكام والتقديرات في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

أخذت المجموعة في الاعتبار أفضل المعلومات المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤ بالظروف الاقتصادية لتحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة الواردة في هذه البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

نظام تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة الأخرى لعام 2021

أعلنت المجموعة عن تأجيل سداد أقساط القروض الاستهلاكية والمقسطة للعملاء المؤهلين بناءً على طلبهم وذلك وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، أ، رس، أ، رت، رت أ/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") في شأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد والأرباح المترتبة على هذا التأجيل ("نظام 2021"). وتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

قامت المجموعة بتنفيذ نظام 2021 عبر تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التمويل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى خسارة للمجموعة نتجت من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية بمبلغ 2,224 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وقد تم تسوية هذه الخسارة بمبلغ مكافئ سوف يتم استلامه من الحكومة الكويتية كمنحة حكومية وفقاً للقانون. وقد سجلت المجموعة الإيرادات من المنحة الحكومية عبر إجراء مقاصة لهذا المبلغ مع خسارة التعديل من نظام 2021. وقد تم إدراج الإيرادات من المنحة الحكومية تحت بند الذمم المدينة الأخرى والدفعات المسددة مقدماً في بيان المركز المالي المجموع.

نظام تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة الأخرى لعام 2020

قام مجلس الإدارة بتأجيل سداد الأقساط المستحقة في أبريل ومايو وسبتمبر 2020 مما أدى إلى تمديد استحقاق مستحقات التمويل لمدة ثلاثة أشهر. تم عرض خسارة التعديل بمبلغ 3,207 ألف دينار كويتي في الخسارة الناتجة عن تأجيل أقساط الائتمان في بيان الدخل المجموع.

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدلة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في تاريخ التقرير ومراعاة حقيقة تزايد الوضع الحالي بوتيرة سريعة. راعت المجموعة أيضاً أثر التقلبات الحادة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقديرات وأحكام التقييم

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة. تمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناءً على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيم الدفترية للموجودات حساسة لتقلبات السوق. يبقى تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة إلى حد كبير حكماً وستستمر المجموعة وفقاً لذلك في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منظم.

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت تزاوُل أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حالياً حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. أجريت التوقعات لتشمل الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة باستخدام التقديرات المنقحة للتدفقات النقدية. رُغم الأثر المتنامي لفيروس كورونا المستجد، إلا أن التوقعات الحالية تشير إلى أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير. ونتيجة لذلك، فقد أعدت هذه البيانات المالية المجمعة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.