

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

31 ديسمبر 2021

المحتويات

الصفحة

4 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان المركز المالي المجمع
9 - 8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
10	بيان التدفقات النقدية المجمع
55 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي

شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، وتشمل بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيان الأرباح أو الخسائر المجموع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (القواعد)، كما التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية بما يتوافق مع القواعد. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، من ناحية حكمنا المهني، كان لها أهمية كبيرة في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وقد تم استعراض تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل، وفي تكوين رأينا بشأنه. إننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

طريقة حقوق الملكية

للمجموعة حصة في استثمار في شركة زميلة يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي تعتبر ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للمجموعة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج حصة المجموعة في هذا الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وتعديل بعد ذلك بالتغيرات بعد الحيازة في حصة المجموعة من صافي أصول هذا الاستثمار ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن هيكل المجموعة يزيد من تعقيد البيئة الرقابية للمجموعة وقدرتنا كمراقب حسابات للمجموعة على الحصول على الفهم اللازم لهذه المنشأة بما في ذلك أي معاملات مع أطراف ذات صلة. وبناءً على هذه الحقائق ونظراً لأهمية الاستثمار الذي تمت المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة، نرى أن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا، من بين أمور أخرى، تحديد طبيعة ونطاق إجراءات التدقيق التي سيتم تنفيذها على هذا الاستثمار. خلال تدقيقنا للحسابات، تواصلنا مع مراقبي الحسابات الرئيسيين. كذلك، قدمنا توجيهات لمراقبي الحسابات الرئيسيين تشمل الجوانب والمخاطر المهمة التي ينبغي التعامل معها بما في ذلك تحديد الأطراف والمعاملات ذات الصلة. إضافةً إلى ذلك، قمنا بتقييم منهجية المجموعة واختبرنا الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة التشغيلية. كما قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة الواردة في إيضاح 17 حول البيانات المالية المجمعة.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

تابع/ أمور التدقيق الرئيسية

تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة
 إن الاستثمارات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتضمن استثمارات غير مسعرة تعتبر ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة. نظراً لطبيعة التركيبة الفريدة وشروط تلك الاستثمارات، فإن تقييم هذه الاستثمارات غير المسعرة يستند إما إلى تقييمات خارجية مستقلة أو إلى نماذج تقييم داخلية تم وضعها من قبل المنشأة. وبالتالي، يوجد عدم تأكيد جوهري بشأن القياس الوارد في هذه التقييمات. نتيجة لذلك، كانت لتقييم هذه الأدوات أهمية كبرى في تدقيقنا. لذلك، فقد بذلنا جهوداً مضمّنية في أعمال التدقيق من أجل تقييم مدى ملائمة التقييمات والافتراضات التي استندت إليها. تم إدراج إفصاحات المجموعة حول استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإفصاحات 14 و 16 و 31.3 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مطابقة القيمة الدفترية للاستثمارات غير المسعرة مع التقييمات الداخلية أو الخارجية للمجموعة المعدة باستخدام تقنيات التقييم، وتقييم واختبار ملائمة التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم والحصول على المستندات المؤيدة والتفسيرات الداعمة لتعزيز التقييمات.

تقييم العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية للمجموعة تشمل أراضي ومباني تقع في دولة الكويت ودول الشرق الأوسط الأخرى والمملكة المتحدة. إن إجمالي القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية جوهرياً في البيانات المالية المجمعة للمجموعة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. تحدد الإدارة القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية على أساس دوري باستخدام مقيمين خارجيين لدعم عملية التقييم.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة التقييم حسب سعر السوق والذي تعتمد على أحدث أسعار بيع العقارات داخل مناطق مماثلة لبعض العقارات الاستثمارية، كذلك باستخدام طريقة رسملة الدخل والتي تستند إلى التقديرات والافتراضات مثل القيم الإيجارية ومعدلات الإشغال ومعدلات الخصم والاستقرار المالي للمستأجرين والمعلومات السوقية والمعاملات التاريخية لبعض العقارات الأخرى. إضافة إلى ذلك، فإن الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات تعتبر جوهرياً نظراً للتقديرات غير المؤكدة وحساسية التقييمات. ونظراً لحجم ومدى تعقيد تقييم العقارات الاستثمارية وأهمية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في التقييم، اعتبرنا هذه المسألة ضمن أمور التدقيق الرئيسية. تم إدراج إفصاحات المجموعة حول عقاراتها الاستثمارية ضمن الإفصاحات 18 و 31.4 حول البيانات المالية المجمعة.

كجزء من إجراءات التدقيق الخاصة بناءً من بين أمور أخرى، قمنا بتقييم الافتراضات والتقديرات أعلاه التي اتخذتها الإدارة والمقيمين الخارجيين في عملية التقييم لتقدير مدى ملاءمة البيانات المؤيدة للقيمة العادلة. كذلك قمنا بتقييم نظر الإدارة في كفاءة واستقلالية المقيمين الخارجيين. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات المتعلقة بحساسية الافتراضات.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي لسنة 2021 الخاص بالمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنه. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات وتوقع الحصول على البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وخلال قراءتنا، نأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل مادي مع البيانات المالية المجمعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية. وإذا ما استنتجنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، وجود أخطاء مادية ضمن تلك المعلومات الأخرى، فالمطلوب منا بيان تلك الأمور. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

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

لإعداد تلك البيانات المالية المجمعة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية، والإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو عدم توفر أي بديل آخر واقعي سوى إتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لبدء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذف مقصود أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.
- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور عدم تأكيد مادي مرتبطة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير مراقب الحسابات وإلى الإفصاحات المتعلقة بها الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجمعة من ناحية العرض والتنظيم والفحوى، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجمعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. نتحمل المسؤولية كاملة عن رأينا حول أعمال التدقيق التي قمنا بها.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كما نزود المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسبًا.

من خلال الأمور التي تم تداولها مع المسؤولين عن الحوكمة فقد حددنا تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية لذلك فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تتجاوز النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح المكاسب العامة له.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تقرير مجلس الإدارة فيما يخص البيانات المالية المجمعة. كذلك فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلنا أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، والتعديلات اللاحقة لهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، على حد علمنا واعتقادنا، لم يرد لعلنا أية مخالفات مادية خلال السنة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطاعي والعيان وشركاهم

الكويت

22 فبراير 2022

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

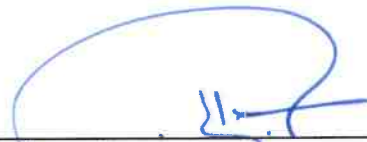
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	الإيرادات
13,306,655	13,086,281	8	إيرادات من عقود مع عملاء
14,845,557	17,796,313	17	الحصة من نتائج شركة زميلة
(145,607)	349,802		ربح/ (خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
73,279	1,681,076		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
803,261	453,764		إيرادات توزيعات أرباح
(872,677)	135,382	18	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
-	(18,000)		خسارة من بيع استثمارات عقارية
473,015	674,394		إيرادات تأجير
999,599	933,146	10	إيرادات فوائد وأخرى
(23,549)	(14,721)		خسارة تحويل عملات أجنبية
29,459,533	35,077,437		
(11,129,237)	(10,377,469)	أ.9	تكاليف العقود مع عملاء
(4,269,886)	(5,716,350)	ب.9	مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(1,096,766)	(896,300)	ج.9	تكاليف تمويل
(544,178)	-		انخفاض قيمة الذمم المدينة
12,419,466	18,087,318		ربح السنة قبل مخصصات ضريبية دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(122,448)	(212,662)		مخصصات الزكاة وضريبية دعم العمالة الوطنية
(165,000)	(162,000)	28	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
12,132,018	17,712,656		ربح السنة
11,857,421	17,336,116		العائد إلى: مالكي الشركة الأم
274,597	376,540		الحصص غير المسيطرة
12,132,018	17,712,656		ربح السنة
30.02	43.52	12	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مالكي الشركة الأم (فلس)


بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	ربح السنة
12,132,018	17,712,656	
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:		
بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:		
(1,214,497)	(6,117,944)	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(3,190,730)	(1,283,675)	حصة في خسارة شاملة أخرى لشركة زميلة
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:		
(2,939,111)	6,221,388	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,344,338)	(1,180,231)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
4,787,680	16,532,425	إجمالي الدخل الشامل للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
4,633,784	14,799,503	مالكي الشركة الأم
153,896	1,732,922	الحصص غير المسيطرة
4,787,680	16,532,425	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
			الأصول
11,506,442	14,894,288	13	النقد والنقد المعادل
7,599,868	8,279,661	14	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,114,532	4,483,044	15	ذمم مدينة وأصول أخرى
589,801	610,148		البضاعة
13,240,681	15,601,534	16	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
52,118,051	56,996,965	17	استثمار في شركة زميلة
13,056,083	12,541,667	18	عقارات استثمارية
1,677,607	1,472,172		ممتلكات ومعدات
1,257,317	1,078,278		أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	19	الشهرة
107,189,660	117,987,035		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
333,516	556,958	13	مستحق إلى البنوك
7,648,783	8,606,084	20	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,623,412	1,360,134	21	التزامات عقود إيجار
22,699,375	18,421,875	22	القروض
1,269,027	1,436,868		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
33,574,113	30,381,919		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
41,316,276	41,316,276	23	رأس المال
3,410,573	3,410,573	23	علاوة إصدار أسهم
(4,138,316)	(1,197,666)	24	أسهم خزينة
(15,534,839)	(16,483,257)	25	بنود أخرى لحقوق الملكية
41,828,327	58,235,729		أرباح مرحلة
66,882,021	85,281,655		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم
6,733,526	2,323,461		الحصص غير المسيطرة
73,615,547	87,605,116		مجموع حقوق الملكية
107,189,660	117,987,035		مجموع الخصوم وحقوق الملكية


عبد الغني محمد صالح بهبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة


فهد سليمان الخالد
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

مجموع	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم					
		المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	التبؤد الأخرى لحقوق الملكية	أسهم خريضة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
73,615,547	6,733,526	66,882,021	41,828,327	(15,534,839)	(4,138,316)	3,410,573	41,316,276
(35,519)	(35,519)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,699,032)	-	3,032,582	-	(1,333,550)
-	(6,061,858)	6,061,858	5,515,947	(787,639)	-	-	1,333,550
(91,932)	-	(91,932)	-	-	(91,932)	-	-
(45,610)	(45,610)	-	-	-	-	-	-
(2,369,795)	-	(2,369,795)	(2,369,795)	-	-	-	-
(2,542,856)	(6,142,987)	3,600,131	1,447,120	(787,639)	2,940,650	-	-
17,712,656	376,540	17,336,116	17,336,116	-	-	-	-
(1,180,231)	1,356,382	(2,536,613)	-	(2,536,613)	-	-	-
16,532,425	1,732,922	14,799,503	17,336,116	(2,536,613)	-	-	-
-	-	-	1,166,322	(1,166,322)	-	-	-
-	-	-	(3,542,156)	3,542,156	-	-	-
87,605,116	2,323,461	85,281,655	58,235,729	(16,483,257)	(1,197,666)	3,410,573	41,316,276

الرصيد كما في 1 يناير 2021

استرداد وحدات بخصص غير مسيطرة

إلغاء أسهم خريضة (إيضاح 24)

زيادة رأس المال (إيضاحي 23 و 7.2)

أسهم خريضة ناتجة عن عملية الدمج

توزيعات أرباح مدفوعة للخصص غير المسيطرة

توزيعات أرباح (إيضاح 28)

مجموع المعاملات مع الملاك

ربح السنة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي (خسارة) / دخل شامل للسنة

ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول إلى الاحتياطي

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 55 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

مجموع	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم					
		المجموع الفرعي د.ك	أرباح مرحلة د.ك	النود الأخرى لحقوق الملكية د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك
71,253,795	6,635,768	64,618,027	34,769,670	(10,740,176)	(4,138,316)	3,410,573	41,316,276
(10,502)	(10,502)	-	-	-	-	-	-
(45,636)	(45,636)	-	-	-	-	-	-
(2,369,790)	-	(2,369,790)	(2,369,790)	-	-	-	-
(2,425,928)	(56,138)	(2,369,790)	(2,369,790)	-	-	-	-
12,132,018	274,597	11,857,421	11,857,421	-	-	-	-
(7,344,338)	(120,701)	(7,223,637)	-	(7,223,637)	-	-	-
4,787,680	153,896	4,633,784	11,857,421	(7,223,637)	-	-	-
-	-	-	(2,428,974)	2,428,974	-	-	-
73,615,547	6,733,526	66,882,021	41,828,327	(15,534,839)	(4,138,316)	3,410,573	41,316,276
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020							
المحول إلى الاحتياطي							
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة							
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل							
مجموع المعاملات مع الملاك							
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة							
توزيعات أرباح (إيضاح 28)							
استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة							
الرصيد كما في 1 يناير 2020							

إن الإيضاحات المبنية من صفحة 11 إلى 55 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل مخصصات الزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
12,419,466	18,087,318		تسويات:
(803,261)	(453,764)		إيرادات توزيعات أرباح
(14,845,557)	(17,796,313)	17	حصة من نتائج شركات زميلة
(74,403)	(72,439)		إيرادات فوائد
-	18,000		خسارة من بيع عقارات استثمارية
872,677	(135,382)	18	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(800,000)	(683,250)		عكس انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة
607,883	416,976		الاستهلاك والإطفاء
279,427	207,459		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,096,766	896,300	ج.9	تكاليف تمويل
544,178	-		انخفاض قيمة الذمم المدينة
(702,824)	484,905		
التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:			
4,104,377	(679,793)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(587,823)	(368,512)		ذمم مدينة وأصول أخرى
803,783	598,123		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(62,561)	(20,347)		البضاعة
(68,501)	(39,618)		مزايا نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
3,486,451	(25,242)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
-	607,645		التغير في ودائع قصيرة الأجل تستحق بعد 3 أشهر
1,000,000	-		التغير في استثمارات وكالة
-	3,864,257		المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(3,722)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	620,000	18	المحصل من بيع عقارات استثمارية
-	(14,154)		إضافات على ممتلكات ومعدات
4,980,065	5,538,282	17	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
803,261	453,764		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
800,000	683,250		المحصل من تسوية استثمارات وكالة
74,403	72,439		إيرادات فوائد مستلمة
7,657,729	11,821,761		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(4,652,646)	(4,277,500)		صافي الحركة على قروض
(10,502)	(35,519)		استرداد وحدات بحصص غير مسيطرة
(14,943)	(121,770)		المدفوع إلى الحصص غير المسيطرة من تخفيض رأس المال
-	(356,484)		التزامات عقود الإيجار مدفوعة
(33,992)	(45,610)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(2,336,798)	(2,384,530)		توزيعات أرباح مدفوعة
(1,098,206)	(803,057)		تكاليف تمويل مدفوعة
(8,147,087)	(8,024,470)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,997,093	3,772,049		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,919,843	9,916,936	13	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
9,916,936	13,688,985	13	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المبينة من صفحة 11 إلى 55 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسست شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 5 يونيو 1996 وتم التأشير عليها في السجل التجاري بتاريخ 1 فبراير 1997. تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت وتخضع لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. إن الشركة الأم هي شركة تابعة لمجموعة الصناعات الوطنية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية").

تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة مبينة في الإيضاح رقم 7.

تمت الموافقة على تعديل بعض الأغراض من قبل مساهمي الشركة الأم في اجتماعهم في الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 14 يونيو 2021. فيما يلي الأغراض الرئيسية للشركة الأم:

- الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو حصص في تلك الشركات؛
- القيام بدور مدير محفظة استثمارية؛
- التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية؛
- مدير نظام استثمار جماعي؛
- القيام بمهمة وكيل اكتتاب؛
- القيام بكافة الخدمات والأنشطة التي تساعد على تطوير السوق المالي والنقدي في دولة الكويت؛
- التداول ببيعاً وشراءً في الأسهم والسندات والصكوك المالية وغيرها من الأوراق المالية المدرجة في بورصة الكويت وأسواق الأوراق المالية الأجنبية لحساب الشركة الأم فقط.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية من القطاعات الاقتصادية بكافة صور الاستثمار؛
- تقديم عمليات التمويل للغير لبيع أو استئجار الأصول الثابتة والمنقولات عن طريق إبرام العقود؛
- القيام بدور مستشار الاستثمار؛
- القيام بدور أمين الاستثمار؛
- تمثيل الشركات الأجنبية التي تتماثل أغراضها مع أغراض الشركة بهدف تسويق منتجاتها وخدماتها بما يتفق مع التشريعات الكويتية ذات العلاقة.
- العمل كوسيط غير مسجل في سوق الأوراق المالية.

يجوز للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها داخل وخارج دولة الكويت بصفة أصلية أو من خلال وسيط. يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها الأساسية في دولة الكويت أو في الخارج. ويجوز للشركة الأم أن تشترى هذه الهيئات أو تشارك في ملكيتها. كذلك، يجوز للشركة الأم أن تشارك بأعمال شبيهة بأعمالها أو مكملتها أو المتعلقة بالأهداف المذكورة أعلاه وربما تستخدم الأموال الفائضة من خلال الاستثمار في محافظ وصناديق تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو مبنى مجموعة الصناعات الوطنية - الطابق الأرضي - الشويخ - الكويت - (ص.ب 3311 الصفاة، الرمز البريدي 13034 دولة الكويت).

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 22 فبراير 2022. إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية معدلة لتشمل القياس بالقيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقارات استثمارية.

تم عرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي (د.ك) وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

قررت المجموعة عرض "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع" في بيانين هما: "بيان الأرباح أو الخسائر المجمع" و "بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع".

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

3. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المعدل للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الائتمان بالقيمة الأعلى للمخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي وللخصم المطلوب بموجب اللوائح التحوطية لبنك الكويت المركزي. ومع ذلك، كما في 31 ديسمبر 2021، لم تقدم الشركة الأم والشركات التابعة لها أي تسهيلات ائتمانية لأي طرف ثالث.

4. التغييرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

لم تسري أي تعديلات جديدة أو معايير على فترة البيانات المالية الحالية باستثناء التمديد الخاص بتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على النحو الموضح أدناه.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات عقود الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021

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

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

4.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي لكنها لم تفعل بعد

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

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

بفعل على الفترات

السنوات التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

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

لا يوجد تاريخ محدد

1 يناير 2022

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي

1 يناير 2023

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

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

1 يناير 2022

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

1 يناير 2022

1 يناير 2022

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود

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

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

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

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

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

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

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

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

5. ملخص السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المهمة وأساس القياس المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه:

5.1 أساس التجميع

تتحقق سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة عندما تتعرض لـ أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة التابعة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة التابعة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لتاريخ البيانات المالية والتي لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية متماثلة. كما يتم عمل التعديلات لتعكس تأثيرات المعاملات أو الأحداث المهمة التي تقع بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية للشركة الأم.

لغرض التجميع، تم حذف كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. وحيث أن الخسائر غير المحققة نتيجة معاملات بيع الأصول بين شركات المجموعة قد تم عكسها لأغراض التجميع، إلا أن تلك الأصول تم اختبارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. يتم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة، حيثما كان ذلك ضرورياً، لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.1 تابع/ أساس التجميع

إن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة التي يتم شراءها أو بيعها خلال السنة يتم إثباتها اعتباراً من تاريخ الحيازة الفعلية أو حتى التاريخ الفعلي لبيع الشركة التابعة، حيثما كان ذلك مناسباً.

إن الحقوق غير المسيطرة المدرجة كجزء من حقوق الملكية، تمثل الجزء من أرباح أو خسائر وصافي أصول الشركة التابعة التي لا تمتلكها المجموعة. تقوم المجموعة بفصل مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة وفق حصص ملكية كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، يتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الأصل زائداً فرق الترجمة المتراكم والشهرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة عند التحقق المبدي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيثما كان ذلك مناسباً، أو التكلفة عند التحقق المبدي لاستثمار في شركة زميلة أو شركة محاصة.

مع ذلك، يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصص غير المسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويعود إلى مالكي الشركة الأم.

5.2 دمج الأعمال

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة الاستحواذ عند المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على الشركة التابعة بمجموع مبلغ القيم العادلة للأصول التي حولتها المجموعة بتاريخ الاستحواذ، أو الخصوم التي تكبدتها المجموعة أو حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة، والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ينشأ عن ترتيب مقابل محتمل. يتم تسجيل تكاليف الشراء كمصاريف عند حدوثها. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الأصول المحددة للشركة المشتراة.

عند تحقيق دمج الأعمال في مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الشراء لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها وفق القيمة العادلة كما في تاريخ الشراء من خلال بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

تقوم المجموعة بإدراج الأصول المشتراة والخصوم المفترضة المحددة ضمن دمج الأعمال بغض النظر عن ما إذا كان قد تم إدراجها سابقاً في البيانات المالية للشركة المشتراة قبل عملية الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والخصوم المفترضة بشكل عام بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال، تقوم بتقييم الأصول والخصوم المالية المقدرة لغرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الشراء. ويتضمن هذا الفصل بين المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية للشركة المستحوذ عليها.

يتم إثبات الشهرة بعد إدراج الأصول غير الملموسة المحددة بشكل منفصل. وقد تم احتسابها باعتبارها الزيادة في مبلغ (أ) القيمة العادلة للمقابل المحول، (ب) المبلغ المدرج لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المشتراة، و (ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشتراة، تزيد عن القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيم العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحتسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح شراء من الصفقة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرة.

5.3 الإيرادات

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل.

تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

1- تحديد العقد مع العميل

2- تحديد التزامات الأداء

3- تحديد سعر المعاملة

4- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء

5 الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.3 تابع/ الإيرادات

يتم توزيع إجمالي سعر المعاملة على كل التزام من التزامات الأداء المحددة بموجب العقد على أساس أسعار البيع لكل بند. يستبعد سعر المعاملة للعقد أي مبالغ محصلة نيابة عن الغير.

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما (أو كلما) تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء عن طريق نقل البضاعة أو تأدية الخدمات المتفق عليها لعملائها.

5.3.1 تقديم الخدمات

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

- إيرادات أتعاب ناتجة عن خدمات تم تقديمها خلال فترة معينة
يتم تسجيل إيرادات أتعاب الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة معينة باستخدام مبدأ الاستحقاق خلال تلك الفترة. تتضمن تلك الأتعاب إيرادات العمولة وإدارة الأصول وحسابات الأمانة وأتعاب إدارة أخرى.

- إيرادات أتعاب خدمات تم تقديمها ضمن معاملات خدمية
إن إيرادات الخدمات الناتجة عن تقديم خدمات استشارية محددة مثل خدمات الوساطة ومعاملات إكتتاب الأسهم والديون نيابة عن الآخرين أو الناتجة من مناقشة أو مشاركة في مناقشة معاملة لطرف ثالث آخر، يتم تسجيلها عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

5.3.2 إيرادات من العمليات الفندقية

تتضمن الإيرادات من العمليات الفندقية إيرادات الخدمات الفندقية والغذاء والمشروبات والغرف.

يتم تسجيل إيرادات الغرف على الغرف المشغولة على أساس يومي والغذاء والمشروبات والمبيعات الأخرى المتعلقة بها ويتم المحاسبة عليها وقت البيع والخدمات الأخرى المتعلقة بها يتم تسجيلها عند القيام بالخدمة.

5.3.3 إيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات

تتمثل الإيرادات من خدمات تكنولوجيا المعلومات في خدمات تكنولوجيا المعلومات وبيع المنتجات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات. كما أن الإيرادات من الخدمات يتم تسجيلها في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات. يتم إصدار الفواتير إلى العملاء بشكل دوري وفقاً للعقود الفردية كخدمة مقدمة. يتم عرض أي مبالغ متبقية لم يصدر بها فواتير حتى نهاية فترة البيانات المالية في بيان المركز المالي كذمم مدينة بمجرد تطلب مرور الوقت فقط قبل استحقاق سداد هذه المبالغ.

5.3.4 إيرادات تأجير

تقوم المجموعة بتحصيل إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية لعقاراتها الاستثمارية.

5.3.5 إيرادات فوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

5.3.6 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح، بخلاف إيرادات الاستثمار في شركات زميلة، عندما يثبت الحق في استلامها.

5.4 مصاريف تشغيلية

يتم إثبات المصاريف التشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستفادة من الخدمة أو بتاريخ حدوثها.

5.5 تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية الضرورية لإكمال وإعداد هذا الأصل للغرض المحدد له أو بيعه. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في الفترة التي تم تكبدها فيها ويتم إدراجها ضمن تكاليف التمويل.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.6 الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن دمج الأعمال غير المحددة إفراديا والمثبتة بشكل منفصل عن الشهرة. أنظر إيضاح 5.2 حول كيفية احتساب الشهرة بشكل مبدئي. وتظهر الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. انظر إيضاح 5.12 للاطلاع على وصف إجراءات اختبار انخفاض القيمة.

5.7 استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس المجموعة تأثيرًا جوهريًا عليها لكنها ليست شركات تابعة ولا تمثل مشروعًا مشتركًا. يتم تسجيل الاستثمارات في شركات زميلة مبدئيا بالتكلفة وتحتسب لاحقًا بطريقة حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بالشهرة أو التعديلات في القيمة العادلة لحصة المجموعة بشكل منفصل ولكن يتم تسجيلها ضمن قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة.

عند استخدام طريقة حقوق الملكية، يتم زيادة وتخفيض قيمة القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لتلك الشركة الزميلة بعد عمل التعديلات اللازمة لمطابقة السياسات المحاسبية مع سياسات المجموعة.

يتم حذف الأرباح أو الخسائر غير المحققة، من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة والمشاريع المشتركة، إلى مدى حصة المجموعة في هذه الشركات. وعندما يتم حذف الخسائر غير المحققة، يتم اختبار الأصول المعنية بتلك المعاملات لغرض التأكد من عدم انخفاض قيمتها.

يتم عرض الحصة في نتائج الشركة الزميلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. إن هذا يمثل الربح العائد إلى حملة حقوق ملكية الشركة الزميلة لذلك يعتبر ربحا بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة بتاريخ البيانات المالية للشركة الأم أو بتاريخ مبكر لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية للشركة الأم ويتم استخدام سياسات محاسبية متماثلة. كما يتم عمل التعديلات بتأثيرات المعاملات أو الأحداث الجوهرية التي تتم بين هذا التاريخ وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضروريا الاعتراف بأي خسارة إضافية للانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إثبات المبلغ ضمن عنوان منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

عندما تفقد الشركة تأثيرا جوهريا على الشركة الزميلة تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ له بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان تأثير جوهري عليها والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمحصل من الاستبعاد يتم إثباته ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

بالرغم من ذلك، عندما تخفض المجموعة حصة ملكيتها في شركة زميلة أو شركة محاصة ولكن تبقى محاسبيتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، عندها تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر والتي تم الاعتراف بها مسبقا ضمن الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الانخفاض في حصة الملكية إذا ما كان سيتم إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الخصوم المتعلقة بها.

5.8 التقارير القطاعية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية: هي قطاع الاستثمارات والعقارات وتكنولوجيا المعلومات والخدمات الفندقية. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإدارة بتتبع الخطوط الإنتاجية للمنتجات الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة.

لأغراض الإدارة، تستخدم المجموعة نفس سياسات القياس المستخدمة في بياناتها المالية المجمعة. إضافة إلى ذلك، لا يتم توزيع الأصول والخصوم غير المتعلقة مباشرة بأنشطة عمل أي قطاع تشغيل إلى أي من هذه القطاعات.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9 الأصول المؤجرة

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2019، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً من عقد يمنح الحق في استخدام أصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

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

قررت المجموعة المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التدرجات العملية. بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

قياس عقود الإيجار والاعتراف بها عندما تمثل المجموعة الطرف المستأجر في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي المجموع كما يلي:

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس المبدئي للالتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتكبدها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حوافز مستلمة).

بعد القياس المبدئي، تقوم المجموعة باستهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية عقد الإيجار أيهما أسبق. تقوم المجموعة أيضاً بتقييم أصل حق الاستخدام للانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض المجموعة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزامات عقود الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) ومدفوعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات يتعين ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة في جوهرها. عندما يتم إعادة قياس التزامات عقود الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام إلى الصفر.

المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

تدخل المجموعة في عقود إيجار بصفتها الطرف المؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. تقوم المجموعة بتصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي. يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي عندما تؤدي شروطها إلى تحويل معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى الطرف المستأجر. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9. تابع/ الأصول المؤجرة

تابع/ المجموعة بصفتها الطرف المؤجر

عندما تمثل المجموعة طرفاً مؤجراً وسيطاً، يتم المحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كونهما عقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق استخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكلفة الأولية المباشرة المتكبدة في ترتيب عقد الإيجار والتفاوض عليه إلى القيمة الدفترية لأصول الإيجار ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة المستحق لعقد الإيجار التمويلي.

5.10. ممتلكات ومعدات

تدرج ممتلكات وأثاث ومعدات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تقوم المجموعة باستهلاك ممتلكاتها باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب الأصول على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة. يتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها، متى كان ذلك مناسباً.

5.11. العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في تلك العقارات المحفوظ بها لغرض التأجير/أو الزيادة في قيمتها ويتم محاسبتها باستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس فردي بناءً على التقييمات من قبل مقيمين مستقلين في المجال العقاري ويتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع. تؤخذ التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عند سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام بشكل دائم وعندما لا تتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد العقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في سنة الاستغناء أو البيع.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. لغرض التحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المقدرة لهذا العقار للمحاسبة اللاحقة له هي قيمته العادلة كما في تاريخ تغيير الاستخدام. فإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

5.12. اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

لغرض تقدير مبلغ الانخفاض، يتم تجميع الأصول إلى أدنى مستويات تشير إلى تدفقات نقدية بشكل كبير (وحدات منتجة للنقد). وبناءً عليه، يتم اختبار انخفاض قيمة بعض من تلك الأصول وبشكل منفرد ويتم اختبار البعض الآخر على أنه وحدة منتجة للنقد. يتم توزيع الشهرة على تلك الوحدات المنتجة للنقد والتي من المتوقع أن تستفيد من سبل التعاون المتعلقة بدمج الأعمال وتمثل أقل مستوى تم وضعه من قبل إدارة المجموعة للعوائد المرجوة من هذا الدمج لغرض مراقبة الشهرة.

يتم اختبار الوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها (المحددة من قبل إدارة المجموعة على أنها معادلة لقطاعاتها التشغيلية) لغرض تحديد الانخفاض في القيمة مرة سنوياً على الأقل.

كما يتم اختبار كافة مفردات الأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد في أي وقت تكون هناك ظروف أو تغيرات تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا يكون من الممكن استردادها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.12 تابع / اختبار انخفاض قيمة الشهرة والأصول غير المالية

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمته الممكن استردادها، التي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أكبر. لتحديد القيمة قيد الاستخدام، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، وكذلك تحديد معدل الفائدة المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار انخفاض القيمة ترتبط مباشرة بأخر موازنة معتمدة للمجموعة معدلة حسب اللازم لاستبعاد تأثير عمليات إعادة التنظيم المستقبلية وتحسينات الأصول. تتحدد عوامل الخصم إفرادياً لكل أصل أو وحدة مولدة للنقد وتعكس تقييم الإدارة لسجلات المخاطر المعنية، مثل عوامل مخاطر السوق وعوامل المخاطر المرتبطة بأصل محدد.

إن خسائر الانخفاض في القيمة للوحدات المنتجة للنقد تقلل أولاً من القيمة الدفترية لأي شهرة مرتبطة بتلك الوحدة المنتجة للنقد. يتم تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة بالتناسب على الأصول الأخرى في الوحدة المولدة للنقد. وباستثناء الشهرة، يتم إعادة تقييم جميع الأصول لاحقاً للتحقق من وجود مؤشرات على أن خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة المستردة للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية.

5.13 الأدوات المالية

5.13.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التحقق

يتم تحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

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

يتم إلغاء الأصل المالي (وإنما كان ذلك منطقياً إلغاء جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل المجموعة لحقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها أخذت على عاتقها التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "التمرير البيني"؛ و
- أ- تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل؛ أو
- ب- لم تحول المجموعة ولم تحتفظ بشكل أساسي بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية وتدخل في ترتيبات القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا يتم تحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل على نحو جوهري، ولم يتم تحويل السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل المحول إلى مدى استمرار المجموعة في المشاركة في الأصل. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بتسجيل التزاماً مرتبطاً أيضاً. يتم قياس كلاً من الأصل المحول والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 الأدوات المالية

5.13.2 تصنيف الأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنيفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبدي:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي

للمجموعة اتخاذ القرار / إجراء التصنيف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإعراف المبدي لأي أصل مالي:

- للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه يعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر إيضاح 5.15.3)؛ و
- يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لم يتم إجراء تصنيف من هذا القبيل.

5.13.3 القياس اللاحق للأصول المالية

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ليست مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

- إذا كان محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه
- بعد الإثبات المبدي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.
- تتكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع قصيرة الأجل ولا تخضع لمخاطر هامة للتغيرات في القيمة.

- نسم مدينة وأصول أخرى

تسجل الذمم المدينة والأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد محتملاً. يتم شطب الديون المعدومة عند استحقاقها.

- مستحق من أطراف ذات صلة

يتمثل المستحق من أطراف ذات صلة في أصول مالية تنتجها المجموعة بتقديم الأموال مباشرة إلى المقترض وهي ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 الأدوات المالية

5.13.3 تابع / القياس اللاحق للأصول المالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة باحتساب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI إذا كانت الأصول تستوفي الشروط التالية:

- عندما يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج أعمال هدفه هو "محتفظ به للحصول" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها؛ و
- إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه.

سيتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل (باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين تفصيلاً أدناه).

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق. تشمل استثمارات في أسهم حقوق الملكية كلاً من الأسهم المسعرة وغير المسعرة.

عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة إصدار قرار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف استثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة أو إذا كان هذا الاستثمار مقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في عملية دمج الأعمال.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم امتلاكه بشكل أساسي بغرض بيعه في المستقبل القريب، أو
- كان يُمتل، عند التحقق المبدئي، جزءاً من محفظة محددة لأدوات مالية تديرها المجموعة معاً ولديها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان مشتقاً (باستثناء المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات.

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. يتم نقل الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات ملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الأصول المالية التي لا تقي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي لا تُمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تندرج جميع الأدوات المالية المشتقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعالة كأدوات تحوط، والتي تنطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط (أنظر أدناه). تشتمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تحديد القيم العادلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقنيات تقييم عند عدم وجود سوق نشط.

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 الأدوات المالية

5.13.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء الأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمراجعة على الأقل في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأصول المالية (باستثناء ذمم التسهيلات الائتمانية)، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني للأصل المالي المعني.

تخضع ذمم التسهيلات الائتمانية لمتطلبات الحد الأدنى من مخصصات بنك الكويت المركزي. ترى الإدارة أن مخصص انخفاض القيمة لذمم التسهيلات الائتمانية بموجب متطلبات بنك الكويت المركزي يتجاوز متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعثر أو معدل الخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة عند التعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة الناتجة عن التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ البيانات المالية.

تقوم المجموعة دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للذمم المدينة والأصول الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للمجموعة مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني. مع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان بالأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية.

تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة، باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم من أجلها إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر وجمعه في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يخفض من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في فترة البيانات المالية السابقة، ولكنها تحدد في تاريخ البيانات المالية الحالية أنه لم يعد يتم الوفاء بالشروط الخاصة بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً في تاريخ البيانات المالية الحالية، باستثناء الأصول التي تم استخدام نهج مبسط فيها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 الأدوات المالية

5.13.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للمجموعة قروضاً ومستحق إلى البنوك وذمم دائنة وخصوم أخرى.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

تردج هذه الخصوم بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تقوم المجموعة بتصنيف الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة إلى الفئات التالية:

• قروض ومستحق للبنوك

تقاس جميع القروض والمستحق إلى البنوك لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند عدم تحقق الخصوم وأيضاً من خلال طريقة معدل الفائدة الفعلي وعملية الإطفاء.

• ذمم دائنة وخصوم مالية أخرى

يتم إثبات الخصوم للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير من المورد أم لا، ويتم تصنيفها كذمم تجارية دائنة. إن الخصوم المالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لا يتم تصنيفها ضمن أي من البنود الواردة أعلاه تُصنف كـ "خصوم أخرى".

يتم إدراج كافة الرسوم المتعلقة بالفائدة ضمن تكاليف التمويل.

5.13.6 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

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

5.13.7 مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الأصول والخصوم المالية ويترج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي لاسترداد الأصول وتسوية الخصوم في آن واحد.

5.13.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للمراكز الطويلة وسعر العرض للمراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تتحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

5.14 حقوق الملكية والاحتياطات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

تتضمن علاوة الإصدار أي علاوات مستلمة من إصدار رأس المال. يتم خصم أي تكاليف معاملات مرتبطة بإصدار الأسهم من علاوة الإصدار.

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

احتياطي تحويل العملات الأجنبية – والذي يتكون من فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية للشركات التابعة والزميلة الأجنبية للمجموعة إلى الدينار الكويتي (د.ك.).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.14 تابع/ حقوق الملكية والاحتياطات ومدفوعات توزيعات الأرباح
التغيرات المترتبة في احتياطي القيمة العادلة - يتضمن الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحصة المجموعة من التغير التراكمي في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة.

تتضمن الأرباح المرحلة كافة الأرباح الحالية وأرباح الفترة السابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة لمساهمي حقوق الملكية ضمن الخصوم عند اعتماد تلك التوزيعات من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

5.15 أسهم الخزينة

تتألف أسهم الخزينة من أسهم رأس المال المصدرة للشركة الأم والمعاد شراؤها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغائها حتى الآن. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة بطريقة التكلفة. وطبقا لهذه الطريقة يتم إدراج المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية.

عند إعادة إصدار أسهم الخزينة يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب منفصل في حقوق الملكية ("الربح من بيع احتياطي أسهم خزينة") والذي يعتبر غير قابل للتوزيع. يتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب. ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الإجباري. لا يتم دفع توزيعات أرباح نقدية على هذه الأسهم. ويؤدي إصدار توزيعات أسهم إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم الواحد بدون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

5.16 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من المجموعة تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

يتم قياس المخصصات بالتدفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا إلى الدليل الأكثر وثوقا والمتوفر بتاريخ البيانات المالية، بما في ذلك المخاطر والتفويضات غير المؤكدة المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات ككل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

لا يتم إثبات الأصول الطارئة في بيان المركز المالي المجموع لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقا نقديا للمنافع الاقتصادية.

لا يتم إثبات الخصوم الطارئة في بيان المركز المالي المجموع لكن يتم الإفصاح عنها إذا كان احتمال التدفقات النقدية للموارد المتمثلة في المنافع الاقتصادية بعيدا.

5.17 ترجمة العملات الأجنبية

5.17.1 عملة التشغيل والعرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضا عملة التشغيل للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها التشغيلية الخاصة بها وقياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة التشغيلية.

5.17.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمجموعة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقا لمعدلات التحويل في نهاية السنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

أن فروق الترجمة الناتجة عن الأصول الغير نقدية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" تدرج كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وتدرج كـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" كجزء من التغير المتراكم لاحتياطي القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.17 ترجمة العملات الأجنبية

5.17.3 العمليات الأجنبية

عند تجميع البيانات المالية للمجموعة، يتم تحويل كافة أصول وخصوم ومعاملات شركات المجموعة إلى الدينار الكويتي إذا كانت عملتها التشغيلية بغير الدينار الكويتي. إن عملة التشغيل لشركات المجموعة بقيت كما هي دون تغيير خلال فترة البيانات المالية.

عند التجميع تم تحويل الأصول والخصوم إلى الدينار الكويتي (د.ك) حسب سعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية. تم التعامل مع الشهرة والتعديلات بالقيمة العادلة الناتجة عن امتلاك منشأة أجنبية كأصول وخصوم للمنشأة الأجنبية يتم ترجمتها إلى الدينار الكويتي بسعر الإقفال. تم تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الدينار الكويتي بمتوسط سعر التحويل على مدى فترة البيانات المالية. يتم إثبات/ قيد فروقات الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع وإدراجها في حقوق الملكية ضمن احتياطي تحويل عملات أجنبية.

عند استبعاد عمليات أجنبية، يتم إعادة تصنيف الفروقات المتركمة لتحويل العملة الأجنبية المثبتة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع وتثبت كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

5.18 مكافأة نهاية الخدمة

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعنى وعقود الموظفين. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ البيانات المالية.

بالنسبة للموظفين الكويتيين، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية كنسبة من مرتبات الموظفين. إن التزامات المجموعة محددة بهذه المساهمات والتي تحمل كمصروف عند استحقاقها.

5.19 الضرائب

5.19.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم الخاضع للضريبة. وفقاً للقانون، يجب اقتطاع الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة التي تخضع لضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة.

5.19.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

5.19.3 الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاص بمساهمي الشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الساري المفعول اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

5.19.4 ضرائب الدخل

يتم إدراج ضريبة الدخل المستحقة على الأرباح كمصاريف للفترة التي تظهر فيها الأرباح وفقاً للقوانين والمعدلات الضريبية المعمول بها في كل دولة تخضع للضريبة، والتي قد تم تطبيقها أو المصرح بتطبيقها بشكل جوهري في نهاية تاريخ بيان المركز المالي.

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزامات على كافة الفروق المؤقتة، كما بتاريخ بيان المركز المالي، بين الوعاء الضريبي للأصول والخصوم وقيمه الدفترية لأغراض رفع التقارير المالية. تعتمد مخصصات الضريبة المؤجلة على إمكانية أو عدم إمكانية التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة وإمكانية أو عدم إمكانية التحول المحتمل للفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم قياس الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية المتوقعة تطبيقها للفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يتم تسوية الالتزام وفقاً للمعدلات الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة أو المجازة فعلاً في نهاية تاريخ بيان المركز المالي.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.19 تابع / الضرائب

5.19.4 تابع / ضرائب الدخل

تتحقق الأصول الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع، بما في ذلك الأرصدة المرحلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يمكن فيه استخدام هذه الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع في مقابلة الأرباح الضريبية التي سوف تنتج. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تخفيضها للمدى الذي يكون فيه من غير المحتمل تحقيق أرباح كافية تسمح باستخدام كلي أو جزئي لهذه الأصول الضريبية المؤجلة.

5.20 البضائع

تظهر البضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد التكلفة على أساس طريقة المتوسط المرجح.

5.21 أصول أمانة

الأصول المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا يتم معاملتها كأصول للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

5.22 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين وأفراد عائلاتهم والشركات المملوكة لهم. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بموافقة إدارة المجموعة.

6. الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

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

6.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال. يتضمن هذا الاختبار حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يُحفظ بالأصول المالية المتبقية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للمرحلة 2 أو لأصول المرحلة 3. ينتقل الأصل للمرحلة 2 عندما تزداد مخاطره الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 زيادة "جوهرياً". وبالتالي، فإنه في سبيل تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد ازدادت بشكل جوهري أم لا، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والمؤيدة.

6.1.3 أحكام تحديد توقيت الوفاء بالتزامات الأداء

إن تحديد ما إذا كان الالتزام الخاص بمعايير الأداء المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 فيما يتعلق بنقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العملاء الذي تم استيفاءه يتطلب حكماً هاماً أم لا.

6.1.4 التأثير الجوهري

يوجد التأثير الجوهري عندما يمنح حجم حقوق التصويت للمنشأة بالنسبة إلى حجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى القدرة الفعلية للمنشأة للقيام بتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة.

6.1.5 القيم العادلة للأصول والخصوم المقتناة

إن تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والخصوم والالتزامات الطارئة نتيجة لدمج الأعمال يتطلب أحكاماً هامة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.1 تابع/ الأحكام المهمة للإدارة

6.1.6 تصنيف العقارات الاستثمارية

تقرر الإدارة عند شراء العقارات ما إذا كانت ستصنف هذه العقارات "للمتاجرة" أو "ممتلكات محتفظ بها للتطوير" أو "عقارات استثمارية".

تصنف المجموعة الممتلكات على أنها للمتاجرة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي للبيع في السياق العادي للعمل.

تصنف المجموعة الممتلكات على أنها ممتلكات قيد التطوير إذا تم شراؤها بنية تطويرها.

وتصنف المجموعة الممتلكات كعقارات استثمارية إذا تم الحصول عليها لتحقيق إيرادات من إيجارها أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لاستخدامها في غرض مستقبلي غير محدد.

6.1.7 تقييم السيطرة

عند تحديد السيطرة، فإن الإدارة تراعي ما إذا كان يوجد لدى المجموعة القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها لتحقيق إيرادات لنفسها. إن تقييم الأنشطة والقدرة المتعلقة باستخدام سيطرتها للتأثير على مختلف العوائد يتطلب أحكاماً هامة.

6.2 التقديرات غير المؤكدة

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

6.2.1 انخفاض قيمة الشهرة

تحدد المجموعة ما إذا انخفضت قيمة الشهرة أم لا سنوياً على الأقل. ويتطلب ذلك تقدير للقيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد التي تتوزع عليها الشهرة. كما أن تقدير القيمة التشغيلية يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

6.2.2 انخفاض قيمة شركة زميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان ضروريا الاعتراف بأي خسارة للانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة بتاريخ كل بيانات مالية على أساس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويتم إثبات المبلغ في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

6.2.3 انخفاض قيمة الأصول المالية

ينطوي قياس خسائر الائتمان المقدرة على تقديرات معدل الخسارة عند التعثر واحتمالية التعثر. يمثل معدل الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة تعثر العميل. تمثل احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر في المستقبل. استندت المجموعة إلى هذه التقديرات باستخدام معلومات مستقبلية معقولة ومؤيدة، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لقوى الدفع الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه القوى على بعضها البعض.

يتم عمل تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الأرصدة التجارية المدينة عندما يعد تحصيل كافة المبالغ بالكامل أمراً غير ممكناً. بالنسبة للمبالغ الكبيرة الفردية يتم التقدير بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر وهي فردية كبيرة، ولكنها متأخرة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل مخصص لها بناء على طول الفترة الزمنية المتأخرة وفقاً لمعدلات الاسترداد التاريخية.

6.2.4 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بإدراج عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة وإثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. قامت المجموعة بتعيين متخصصين مستقلين في التقييم لتحديد القيم العادلة، وقد استخدم المقيمون أساليب التقييم للوصول إلى هذه القيم العادلة. قد تختلف هذه القيم العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة على أسس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

6.2.5 الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام المتوقع للأصول. كما أن التقديرات غير المؤكدة في هذه التقديرات تتعلق بتقادم فني قد يغير استخدام بعض البرامج والمعدات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6. تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتفديرات غير المؤكدة

6.2 تابع/ التفديرات غير المؤكدة

6.2.6 دمج الأعمال

تستخدم الإدارة تقنيات تقييم في تحديد القيم العادلة للعناصر المختلفة لعمليات دمج الأعمال. وبصفة خاصة، فإن القيمة العادلة لمبلغ محتمل تعتمد على نتيجة العديد من التغيرات التي تؤثر على الربحية المستقبلية.

6.2.7 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

6.2.8 انخفاض قيمة البضاعة

يتم إثبات البضاعة بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. عندما تصبح البضاعة متقادمة، يتم تقدير صافي قيمتها الممكن تحقيقها. بالنسبة للمبالغ الكبيرة إفرادياً يتم هذا التقييم بشكل إفرادي. أما المبالغ التي لا تعتبر جوهرية إفرادياً، ولكنها قديمة أو متقادمة، يتم تقييمها بشكل مجمع ويتم عمل مخصص لها بناء على نوع البضاعة وفقاً لعمرها أو درجة التقادم وفقاً لأسعار البيع التاريخية.

6.2.9 إيرادات عقود

تعكس المبالغ المعترف بها من الخدمة والذمم المدينة ذات الصلة أفضل تقدير للإدارة لكل نتيجة ومرحلة إنجاز من كل عقد. بالنسبة للعقود الأكثر تعقيداً على وجه الخصوص، تخضع تكلفة الاستكمال وربحية العقد للتقديرات المهمة غير المؤكدة.

7. الشركات التابعة

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

الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		النشاط الرئيسي
		31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
شركة نور للاتصالات ش.م.ك.م (7.1.2)	الكويت	-		اتصالات وخدمات تكنولوجيا المعلومات
شركة نور الكويت القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	99.95%	99.95%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
الشركة الكويتية الهندية القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	56.59%	56.59%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
صندوق نور الإسلامي الخليجي (7.1.1)	الكويت	93.96%	94.92%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة السهول القابضة - ش.م.ك.م	الكويت	99.69%	99.69%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة بروة الوطنية للتجارة العامة والمقاولات - ذ.م.م.	الكويت	99%	99%	تجارة عامة
شركة كيبل سات لخدمات الستلايت - ذ.م.م	الكويت	99%	99%	تأجير انترنت عن طريق كيبلات النقل البحرية
شركة ديجيتال الانيسز للدعاية و الإعلان - ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	97%	97%	الدعاية والإعلان
شركة أي تي بارتنز لتكنولوجيا المعلومات - ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	92.44%	92.44%	تكنولوجيا المعلومات
شركة جبل علي العقارية - ذ.م.م	الكويت	99%	99%	العقارات
شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي - ش.م.خ.م	الأردن	100%	100%	استثمارات وأنشطة مرتبطة بها
شركة المجموعة العربية الإستثمارية	مصر	98%	98%	تطوير عقاري

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

7 تابع/ الشركات التابعة

7.1 تابع / فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة كما في تاريخ البيانات المالية:

7.1.1 من إجمالي حصة ملكية المجموعة في الشركة التابعة، نسبة 65.6% مرهونة مقابل القروض (إيضاح 22).

7.1.2 خلال السنة، اندمجت شركة نور للاتصالات - ش.م.ك.م ("نورتل") عن طريق الاندماج مع الشركة الأم. وبناءً عليه، قرر مساهمو نورتل حل الشركة وتم تحويل جميع أصول وخصوم نورتل إلى الشركة الأم (إيضاح 7.2)

7.1.3 كما في 31 ديسمبر 2021، كانت بعض الشركات التابعة قيد التصفية ويبلغ إجمالي الأصول والخصوم لا شيء د.ك. ولا شيء د.ك. على التوالي (31 ديسمبر 2020: 2,628,735 د.ك. و 1,357 د.ك.). كما بلغ إجمالي صافي الخسارة للسنة 21,753 د.ك. (31 ديسمبر 2020: 4,868 د.ك.). إن صافي الأصول العائدة إلى مالكي الشركة الأم لا تعتبر ذات أهمية مادية بالنسبة للمجموعة. وبالتالي، لم يتم القيام بالإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 5 في هذه البيانات المالية المجمعة.

7.2 الاندماج مع شركة نور للاتصالات

وافق مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماع منعقد بتاريخ 18 نوفمبر 2019، على عرض إحدى الشركات التابعة لها وهي شركة نور للاتصالات - ش.م.ك.م ("شركة نورتل") بالدمج عن طريق الاندماج مع الشركة الأم وفقاً للوائح هيئة أسواق المال من خلال مبادلة الأسهم، حيث يتلقى مساهمي الأقلية في شركة نورتل أسهم في الشركة الأم في المقابل. سوف تصبح الشركة الأم الخلف القانوني لجميع حقوق والتزامات شركة نورتل في تاريخ سريان الاندماج.

تلقت الشركة الأم، كما في 31 ديسمبر 2020، موافقة هيئة أسواق المال على الاندماج.

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة الأم، لاحقاً بتاريخ 14 يونيو 2021، على الاندماج وكذلك إصدار 13,335,499 سهماً جديداً بقيمة 100 فلس للسهم الواحد لأصحاب الحصص غير المسيطرة في شركة نورتل بناءً على نسبة المبادلة المعتمدة لـ 0.178813333703808 سهماً في الشركة الأم لكل سهم في نورتل. علاوة على ذلك، في 1 يوليو 2021، قررت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي شركة نورتل الموافقة على الاندماج ونقل أصولها والتزاماتها المالية إلى الشركة الأم وحل شركة نورتل. ونتيجة لذلك، أصدرت هيئة أسواق المال في 6 سبتمبر 2021 موافقتها على تنفيذ الاندماج.

تم تنفيذ مبادلة الأسهم بتاريخ 22 سبتمبر 2021 مما أدى إلى إلغاء سجل مساهمي شركة نورتل لدى الشركة الكويتية للمقاصة في نفس التاريخ وإصدار 13,335,499 سهماً جديداً من الشركة الأم إلى حاملي الحصص غير المسيطرة في شركة نورتل مقابل 74,577,768 سهم في شركة نورتل. نتيجة لعملية الاندماج، تمت زيادة رأس المال بمبلغ 1,333,550 د.ك. وتم الاعتراف بالفرق بين الحصص غير المسيطرة المكتناة بمبلغ 6,061,858 د.ك. ورأس المال الجديد المصدر بمبلغ 1,333,550 د.ك. في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع بربح قدره 5,515,947 د.ك. مسجل في الأرباح المرحلة وخسائر بمبلغ 787,639 د.ك. مدرجة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

8. إيرادات من عقود مع عملاء

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
د.ك.	د.ك.	إيرادات محققة في نقطة زمنية محددة:
1,067,920	1,518,586	الخدمات الفندقية
1,755,222	2,166,772	خدمات تكنولوجيا المعلومات
		إيرادات محققة مع مرور الوقت:
10,483,513	9,400,923	خدمات تكنولوجيا المعلومات
13,306,655	13,086,281	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

9. تكلفة العقود مع العملاء ومصاريف عمومية وإدارية وأخرى وتكاليف تمويل

أ- تكاليف العقود مع عملاء تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
5,045,462	5,020,142	تكاليف موظفين
134,741	-	إطفاء
5,949,034	5,357,327	أخرى
11,129,237	10,377,469	

ب- مصاريف عمومية وإدارية وأخرى تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
1,915,570	2,606,689	تكاليف موظفين
473,142	416,976	الاستهلاك والإطفاء
1,881,174	2,692,685	مصاريف أخرى
4,269,886	5,716,350	

ج- تكاليف تمويل تتضمن ما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
973,016	803,094	نتيجة الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة:
123,750	93,206	القروض
1,096,766	896,300	الالتزامات عقود إيجار

10. إيرادات فوائد وأخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
26,149	72,439	إيرادات فوائد
48,254	-	إيرادات من استثمارات وكالة
740,000	683,250	عكس مخصص انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة (إيضاح 36 ب)
13,263	30,633	أتعاب إدارة
171,933	146,824	إيرادات أخرى
999,599	933,146	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11. صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

فيما يلي تحليل صافي ربح/ (الخسارة) من أصول مالية حسب الفئة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
26,149	72,439	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
48,254	-	الفائدة على النقد والنقد المعادل
(544,178)	-	الربح من استثمارات وكالة
740,000	683,250	انخفاض قيمة الذمم المدينة
270,225	755,689	عكس مخصص انخفاض قيمة متعلق باستثمارات وكالة
		الربح من الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(145,607)	349,802	الربح/ (الخسارة) من البيع
73,279	1,681,076	التغير في القيمة العادلة
321,227	199,374	إيرادات توزيعات أرباح
248,899	2,230,252	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
482,034	254,390	إيرادات توزيعات أرباح
482,034	254,390	الربح المحقق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
(2,939,111)	5,055,066	التغير في القيمة العادلة
-	1,166,322	ربح من البيع
(2,939,111)	6,221,388	الربح/ (الخسارة) المعترف به مباشرة في حقوق الملكية
(2,457,077)	6,475,778	إجمالي الربح/ (الخسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,937,953)	9,461,719	صافي الربح / (الخسارة) من أصول مالية

12. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة العائدة لمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة باستثناء أسهم الخزينة.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	
11,857,421	17,336,116	ربح السنة العائد إلى مالكي الشركة الأم (د.ك)
394,964,896	398,366,594	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
30.02	43.52	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13. النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
4,133,589	5,663,327	نقد وأرصدة لدى البنوك
375,010	1,188,606	نقد في محافظ
6,997,843	8,042,355	ودائع قصيرة الأجل
11,506,442	14,894,288	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع
(333,516)	(556,958)	ناقصاً: مستحق إلى البنوك
(5,990)	(5,990)	ناقصاً: أرصدة محتجزة ومضمونة
(1,250,000)	(642,355)	ناقصاً: ودائع قصيرة الأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
9,916,936	13,688,985	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

ودائع بمبلغ 1,400,000 د.ك (2020: 1,390,000 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22). تحمل الودائع قصيرة الأجل معدل فائدة فعلى يتراوح من 0.875% إلى 1.50% (2020: 1% - 1.4%) سنوياً.

إن المستحق إلى البنوك يمثل تسهيلات سحب على المكشوف مستخدمة من قبل شركة تابعة ومضمونة بودائع قصيرة الأجل بمبلغ 642,355 د.ك (2020: 622,843 د.ك). يحمل المستحق إلى البنوك معدل فائدة بنسبة 4.13% (2020: 5%) سنوياً.

14. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
3,607,799	3,786,824	أسهم محلية مسعرة
3,824,784	4,339,533	أسهم أجنبية مسعرة
167,285	153,304	صناديق أجنبية غير مسعرة
7,599,868	8,279,661	

إن الأسهم المسعرة التي تبلغ قيمتها العادلة 1,174,455 د.ك (2020: 869,694 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

15. ذمم مدينة وأصول أخرى

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
		الأصول المالية:
3,059,283	3,237,863	ذمم مدينة - بالصافي
407,449	313,412	إيرادات مستحقة - بالصافي
9,382	9,142	مستحق من أطراف ذات صلة أخرى
267,659	376,908	أصول مالية أخرى
3,743,773	3,937,325	
		الأصول الغير المالية:
370,759	545,719	أصول أخرى
4,114,532	4,483,044	

إن القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة أعلاه تقارب قيمها العادلة وتستحق جميعها في غضون سنة واحدة.

تم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

المتداولة د.ك	أقل من 60 يوماً د.ك	60-120 يوماً د.ك	121-365 يوماً د.ك	أكثر من 365 يوماً د.ك	الإجمالي د.ك
31 ديسمبر 2021:					
<i>الذمم المدينة:</i>					
3.2%	6.7%	16.8%	43.0%	100%	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (% التقريبية)
1,395,750	873,775	1,047,611	351,871	581,023	إجمالي القيمة الدفترية
45,240	58,875	175,864	151,188	581,000	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة
31 ديسمبر 2020:					
<i>الذمم المدينة:</i>					
2.5%	3.0%	5.9%	30.9%	98.1%	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة (% التقريبية)
1,741,308	615,722	343,383	617,735	751,276	إجمالي القيمة الدفترية
43,723	18,693	20,235	190,721	736,769	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الإدارة

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المدينة:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
886,280	1,010,141	الرصيد في 1 يناير
123,861	-	المخصص للسنة
-	2,026	تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
1,010,141	1,012,167	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

16. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
6,617,373	7,880,378	أسهم محلية مسعرة
282,185	1,532	أسهم أجنبية مسعرة
1,442,640	1,487,287	أسهم محلية غير مسعرة
4,399,458	5,711,783	أسهم أجنبية غير مسعرة
499,025	520,554	صناديق أجنبية
13,240,681	15,601,534	

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها لغرض استراتيجي متوسط إلى طويل الأجل. وفقًا لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لن يكون متسقًا مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

إن الأسهم المسعرة وغير المسعرة التي يبلغ إجمالي قيمتها العادلة 8,152,473 د.ك (2020: 6,854,872 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).

يتضمن إيضاح 31.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية.

17. استثمار في شركة زميلة

إن هذا البند يُمثل حصة ملكية المجموعة بواقع 35.25% (2020: 35.25%) في بنك ميزان المحدود وهو بنك إسلامي يعمل في باكستان ومدرج في سوق باكستان للأوراق المالية.

17.1 إن الحركة على استثمار في شركة زميلة خلال السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
46,722,338	52,118,051	الرصيد في 1 يناير
14,845,557	17,796,313	حصة في النتائج
(3,190,730)	(1,283,675)	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى
(4,980,065)	(5,538,282)	توزيعات أرباح مستلمة
(1,279,049)	(6,095,442)	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
52,118,051	56,996,965	الرصيد في نهاية السنة

17.2 تمثل المعلومات المالية الملخصة لبنك ميزان المحدود أدناه المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركة الزميلة (وليس حصة المجموعة من هذه المبالغ) والمعدلة للفروق في السياسات المحاسبية بين المجموعة والشركة الزميلة، إن وجد.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 تابع/ استثمار في شركة زميلة

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
2,884,284,044	3,231,574,426	مجموع الأصول
(2,748,310,527)	(3,080,393,238)	إجمالي الخصوم والحصص غير المسيطرة
135,973,517	151,181,188	الحقوق العائدة إلى مساهمي بنك ميزان
201,398,779	186,471,210	الإيرادات
42,316,419	47,817,487	ربح السنة العائد لمساهمي بنك ميزان
(7,215,006)	(2,653,546)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
35,101,413	45,163,941	إجمالي الدخل الشامل للسنة
4,980,065	5,538,282	توزيعات أرباح مستلمة (بالصافي من الضرائب)
%35.25	%35.25	حصة ملكية المجموعة
47,929,142	53,289,652	حصة المجموعة في صافي الأصول
4,188,909	3,707,313	الشهرة
52,118,051	56,996,965	القيمة الدفترية لحصة ملكية المجموعة
98,402,353	130,282,811	القيمة العادلة على أساس السعر المدرج

17.3 حصة المجموعة من الالتزامات الطارئة لشركة زميلة

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
25,153,383	26,913,550	ضمانات
101,009,867	104,630,753	اعتمادات مستندية
124,587,692	119,790,061	الالتزامات فيما يتعلق بالعقود الآجلة
461,099	417,411	الالتزامات لحيازة أصول ثابتة تشغيلية و أصول غير ملموسة
264,571,360	305,019,914	الالتزامات فيما يتعلق بالتمويل
1,200,113	1,075,998	الالتزامات الطارئة الأخرى (انظر أدناه)
516,983,514	557,847,687	

قامت هيئة ضريبة الدخل المحلية في باكستان بطرح مطالبة يطالبون فيها بنك ميزان بدفع ضريبة اضافية بمبلغ يعادل 3.05 مليون د.ك (31 ديسمبر 2020: 3.4 مليون د.ك). حصة المجموعة 1.07 مليون د.ك (31 ديسمبر 2020: 1.2 مليون د.ك) عن سنوات سابقة. قامت الشركة الزميلة بالحصول على أمر إيقاف لتلك المطالبات كما قامت بالطعن لدى هيئات الاستئناف ذات الصلة. إن إدارة المجموعة، بالتشاور مع إدارة الشركة التابعة، على ثقة بأن القرار المتعلق بهذا الامر سيكون في صالح الشركة التابعة. وبناء عليه، لم يتم تكوين مخصص سواء في البيانات المالية للشركة الزميلة أو في هذه البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بذلك.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على العقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
13,895,210	13,056,083	الرصيد في بداية السنة
-	(638,000)	استبعادات
(872,677)	135,382	التغير في القيمة العادلة
33,550	(11,798)	تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
13,056,083	12,541,667	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي موقع العقارات الاستثمارية:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
10,516,000	10,106,000	الكويت
1,635,953	1,538,007	بلدان الشرق الأوسط
904,130	897,660	المملكة المتحدة
13,056,083	12,541,667	

إن العقارات الاستثمارية بمبلغ 8,720,000 د.ك (2020: 8,481,000 د.ك) مرهونة مقابل قروض (إيضاح 22).
يوضح الإيضاح 31.4 أساس قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

19. الشهرة

نتجت الشهرة من حيازة شركة تابعة "الشركة العربية لخدمات الكمبيوتر - ش.م.ك. (مقفلة)". تم تخصيص الشهرة للشركة التابعة بالكامل لاختبار انخفاض القيمة.

تحدد المجموعة ما إذا انخفضت قيمة الشهرة أم لا سنوياً على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة الاستردادية للوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه البنود لها. يتم تحديد القيمة الاستردادية بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. استخدمت الإدارة النهج التالي لتحديد القيم التي سيتم تخصيصها للافتراضات الرئيسية التالية في حسابات القيمة قيد الاستخدام

الافتراض الأساسي الأساس المستخدم لتحديد القيمة التي سيتم تخصيصها للافتراض الأساسي.

معدل النمو إن متوسط معدل النمو المتوقع هو 3% - 5% (2020: 3%) سنوياً. إن القيمة المحددة تعكس الخبرة السابقة والتغيرات في البيئة الاقتصادية.

تم التوصل إلى التدفقات النقدية بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل نمو يبلغ 3% - 5% (2020: 3%). إن هذا المعدل لا يتجاوز متوسط معدل النمو طويل الأجل للسوق الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.

معدل الخصم تبلغ نسبة معدل الخصم 17.2% (2020: 17.5%). إن معدل الخصم المستخدم يمثل معدلات ما قبل الضريبة ويعكس مخاطر محددة تتعلق بوحدة توليد النقد المعنية.

أجرت المجموعة تحليل الحساسية بتنوع عوامل هذه المدخلات بواسطة هوامش معقولة وتحديد ما إذا نتج عن التغير في عوامل المدخلات أي تغيير في الشهرة المتعلقة بوحدة توليد النقد التي انخفضت قيمتها. استناداً إلى التحليل أعلاه، لا يوجد مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة المتضمنة في أي وحدة من وحدات توليد النقد.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
		الخصوم المالية
1,732,210	1,533,342	ذمم دائنة
1,729	1,766	فوائد مستحقة
1,138,018	1,351,715	ضرائب دائنة
1,457,728	2,139,427	مصرفات مستحقة
224,675	209,940	توزيعات أرباح دائنة
495,000	494,850	مستحق إلى أطراف ذات صلة
942,117	820,346	ذمم دائنة على حساب تخفيض رأس المال في شركة تابعة
1,657,306	2,054,698	ذمم دائنة أخرى
7,648,783	8,606,084	

إن جميع الالتزامات المالية أعلاه غير محملة بالفائدة. إن القيم الدفترية للالتزامات أعلاه تقارب قيمها العادلة.

21. التزامات عقود إيجار

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار لعقارات بموجب عقود إيجار تشغيلية. فيما يلي الحركة على التزامات عقود الإيجار خلال السنة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
1,499,662	1,623,412	في 1 يناير
123,750	93,206	تكاليف التمويل المحملة على السنة
-	(356,484)	مسدد خلال السنة
1,623,412	1,360,134	في 31 ديسمبر

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة في المستقبل:

الإجمالي د.ك	الحد الأدنى المستحق لدفعات الإيجار 1 - 5 سنوات د.ك	سنة واحدة د.ك	
1,878,886	1,392,798	486,088	31 ديسمبر 2021:
(518,752)	(428,564)	(90,188)	دفعات إيجار
1,360,134	964,234	395,900	أعباء تمويل
			صافي القيم الحالية
2,246,076	1,640,781	605,295	31 ديسمبر 2020:
(622,664)	(520,038)	(102,626)	دفعات إيجار
1,623,412	1,120,743	502,669	أعباء تمويل
			صافي القيم الحالية

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

22. القروض

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الضمان	
د.ك	د.ك		
20,199,375	18,421,875	مضمون	22.1 قروض لأجل من بنوك
2,500,000	-	مضمون	22.2 قروض لأجل من الشركة الأم الرئيسية
22,699,375	18,421,875		الإجمالي

22.1 في 31 ديسمبر 2021 إن القرض لأجل القائم الذي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي يحمل معدل فائدة فعلي بواقع 3.5% سنوياً (31 ديسمبر 2020: 3.31% سنوياً) ويتم سداؤه على دفعة واحدة في 31 ديسمبر 2023. إن هذا القرض مضمون برهن ودائع قصيرة الأجل وبعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقارات استثمارية وحصة ملكية المجموعة في شركة تابعة (إيضاحات 7.1.1 و 13 و 14 و 16 و 18).

22.2 إن القرض لأجل الذي تم الحصول عليه من الشركة الأم الرئيسية تم سداؤه بالكامل خلال السنة.

22.3 إن القروض تستحق كما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
2,500,000	-	خلال سنة واحدة
20,199,375	18,421,875	أكثر من سنة
22,699,375	18,421,875	

23. رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

23.1 كما في 31 ديسمبر 2021، يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 413,162,761 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2020: 413,162,761 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم) مدفوعة بالكامل نقداً.

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 14 يونيو 2021 ما يلي:

- تخفيض رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 1,333,550 د.ك عن طريق إلغاء 13,335,499 سهم خزينة بتكلفة 3,032,582 د.ك ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع 39,982,726 د.ك مقسماً إلى 399,827,262 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم الواحد. نتج عن ذلك تخفيض أسهم الخزينة بمبلغ 3,032,582 د.ك والأرباح المرحلية بمبلغ 1,699,032 د.ك.

- زيادة رأس مال الشركة الأم المصدر والمدفوع بمبلغ 1,333,550 د.ك من خلال إصدار أسهم جديدة بقيمة 100 فلس للسهم العيني لحاملي الحصص غير المسيطرة بموجب مبادلة الأسهم عند اندماج الشركة الأم (إيضاح 7.2) ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع 41,316,276 د.ك مقسماً إلى 413,162,761 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم.

كما في تاريخ التقرير، تم التأشير على تخفيض وزيادة رأس المال في السجل التجاري بوزارة التجارة والصناعة.

23.2 إن علاوة الإصدار غير قابلة للتوزيع.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

24. أسهم خزينة

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
18,197,865	5,781,667	عدد الأسهم
%4.40	%1.40	نسبة الأسهم المصدرة
3,075,439	1,821,225	القيمة السوقية (د.ك)
4,138,316	1,197,666	التكلفة (د.ك)

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 14 يونيو 2021 تخفيض رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة الأم بمبلغ 1,333,550 د.ك من خلال إلغاء 13,335,499 سهم خزينة بتكلفة 3,032,582 د.ك مما نتج عنه خسارة بمبلغ 1,699,032 د.ك والتي تم إدراجها ضمن الأرباح المرحلة.

إن احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

25. بنود أخرى لحقوق الملكية

الرصيد في 1 يناير 2021	احتياطي إجباري د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	الإجمالي د.ك
الرصيد في 1 يناير 2021	6,681,356	6,681,356	(24,304,564)	(4,592,987)	(15,534,839)
خل/ (خسارة) شاملة أخرى:					
سافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	3,581,331	3,581,331
زيادة رأس المال (إيضاحات 23 و 7.2)	-	-	-	(787,639)	(787,639)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	-	(6,117,944)	-	(6,117,944)
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(1,166,322)	(1,166,322)
المحول إلى الاحتياطات (إيضاح 26)	1,771,078	1,771,078	-	-	3,542,156
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	8,452,434	8,452,434	(30,422,508)	(2,965,617)	(16,483,257)
الرصيد في 1 يناير 2020	5,466,869	5,466,869	(23,090,067)	1,416,153	(10,740,176)
خسارة شاملة أخرى:					
سافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(6,009,140)	(6,009,140)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	-	(1,214,497)	-	(1,214,497)
لمحول إلى الاحتياطات (إيضاح 26)	1,214,487	1,214,487	-	-	2,428,974
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	6,681,356	6,681,356	(24,304,564)	(4,592,987)	(15,534,839)

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

26. الاحتياطي الإجمالي والاختياري

احتياطي إجباري
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتعين تحويل 10% من ربح الشركة الأم للسنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. ويحق للشركة الأم إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع. لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة.

إن توزيع الاحتياطي الإجمالي مقيد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المرحلة بمثل هذه التوزيعات.

احتياطي اختياري
وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من أرباح الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة وضريبة دعم العمالة الوطنية ومكافأة مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري وفقاً لقرار مجلس الإدارة والذي يخضع للاعتماد من قبل الجمعية العامة. لا يتطلب إجراء أي تحويل في السنة التي تتعرض فيها الشركة الأم لخسائر أو عند وجود خسائر متراكمة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

27. مطابقة الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

إن التغييرات في التزامات المجموعة الناتجة عن أنشطة التمويل تصنف كما يلي:

القروض د.ك	التزامات عقود إيجار د.ك	مستحق إلى البنك د.ك	الإجمالي د.ك
الرصيد في 1 يناير 2021	22,699,375	1,623,412	24,656,303
التدفقات النقدية:			
• مدفوعات مقدما	(4,277,500)	(356,484)	(4,633,984)
• المحصل	-	223,442	223,442
المعاملات غير النقدية:			
• تكاليف تمويل محملة على السنة	-	93,206	93,206
31 ديسمبر 2021	18,421,875	1,360,134	20,338,967
الرصيد في 1 يناير 2020	27,352,021	1,499,662	29,260,281
التدفقات النقدية:			
• مدفوعات مقدما	(4,652,646)	-	(4,727,728)
المعاملات غير النقدية:			
• تكاليف تمويل محملة على السنة	-	123,750	123,750
31 ديسمبر 2020	22,699,375	1,623,412	24,656,303

28. الجمعية العامة السنوية وتوزيعات الأرباح

لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي المجموع، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 6 فلس لكل سهم (2020: 6 فلس) وأسهم منحة بواقع 25% (2020: لا شيء) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. إضافة إلى ذلك، اقترح مجلس الإدارة مبلغ 162,000 د.ك كمكافأة أعضاء مجلس إدارة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 165,000 د.ك). تخضع هذه الاقتراحات لموافقة الجمعية العامة والجهات الرقابية.

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 14 إبريل 2021 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كذلك اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما يعادل 6 فلس للسهم الواحد بمبلغ 2,369,795 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 6 فلس للسهم بمبلغ 2,369,790 د.ك) ومبلغ 165,000 د.ك (2019: 120,000 د.ك) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

29. تحليل القطاع

تتركز أنشطة المجموعة في أربعة قطاعات رئيسية وهم الاستثمارات والعقارات وتكنولوجيا المعلومات والخدمات الفندقية. يتم تحديد هذه القطاعات استناداً إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية ويتم مراجعتها بصورة منتظمة من قبل رئيس صناع القرارات التشغيلية من أجل تخصيص المصادر وتقييم الأداء. تمارس المجموعة أنشطتها الرئيسية وأصولها وخصومها الهامة وتقع بشكل رئيسي في دولة الكويت وبلدان الشرق الأوسط الأخرى وباكستان وأوروبا.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29. تابع / تحليل القطاع

فيما يلي المعلومات حول القطاع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020:

الإجمالي	الخدمات الفندقية				خدمات تكنولوجيا المعلومات				العقارات		استثمارات	
	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
13,306,655	13,086,281	1,067,920	1,518,586	12,238,735	11,567,695	-	-	-	-	-	-	-
14,845,557	17,796,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,845,557	17,796,313
(145,607)	349,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145,607)	349,802
73,279	1,681,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,279	1,681,076
803,261	453,764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	803,261	453,764
(872,677)	135,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(18,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
473,015	674,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
976,050	918,425	-	49,329	16,967	100,000	-	-	-	-	-	959,083	769,096
29,459,533	35,077,437	1,067,920	1,567,915	12,255,702	11,667,695	(399,662)	791,776	16,535,573	21,050,051			
(11,129,237)	(10,377,469)	(535,048)	(519,258)	(10,594,189)	(9,858,211)	-	-	-	-			
(4,269,886)	(5,716,350)	(1,003,496)	(929,841)	(1,025,412)	(1,104,065)	(129,409)	(238,228)	(2,111,569)	(3,444,216)			
(544,178)	-	(155,157)	-	(37,159)	-	(64,257)	-	(287,605)	-			
(1,096,766)	(896,300)	(122,761)	(93,206)	(36,681)	(57,897)	(29,013)	-	(908,311)	(745,197)			
12,419,466	18,087,318	(748,542)	25,610	562,261	647,522	(622,341)	553,548	13,228,088	16,860,638			
12,419,466	18,087,318	(748,542)	25,610	562,261	647,522	(622,341)	553,548	13,228,088	16,860,638			
107,189,660	117,987,035	3,538,952	3,526,469	7,169,772	7,388,041	13,083,719	12,693,279	83,397,217	94,379,246			
(33,574,113)	(30,381,919)	(2,213,372)	(1,981,292)	(3,885,148)	(3,541,796)	(12,478)	(15,300)	(27,463,115)	(24,843,531)			
73,615,547	87,605,116	1,325,580	1,545,177	3,284,624	3,846,245	13,071,241	12,677,979	55,934,102	69,535,715			

إيرادات من عقود مع عملاء
الحصنة من نتائج شركة زيمبله
ربح/ (خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
خسارة من بيع عقارات استثمارية
إيرادات تأجير
إيرادات فواتر وإيرادات أخرى وفروق صرف
عملاء أجنبية

إيرادات/ (خسائر) القطاع
تكاليف العقود مع عملاء
مصاريف عمومية وإدارية
انخفاض قيمة الذمم المدينة
تكاليف تمويل

ربح/ (خسارة) القطاع
أرباح/ (خسائر) قبل ضريبة دعم العمالة
الوطنية والوكالة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الأصول
الخصوم
صافي الأصول

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

29 تابع/ تحليل القطاع

القطاعات الجغرافية

فيما يلي القطاعات الجغرافية:

أرباح/ (خسائر) قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		الأصول		الخصوم	
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2020 د.ك
محلية وخليجية	(239,075)	49,149,552	44,027,299	29,451,648	31,346,486
أخرى	18,326,393	68,837,483	63,162,361	930,271	2,227,627
	18,087,318	117,987,035	107,189,660	30,381,919	33,574,113

30. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم الرئيسية والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وأطراف أخرى ذات صلة مثل الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (الشركات التابعة الشقيقة) وكبار المساهمين وشركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة حصصاً رئيسية أو يكون لهم القدرة على ممارسة تأثيراً جوهرياً أو سيطرة مشتركة عليها. يشتمل موظفي الإدارة العليا على أعضاء مجلس الإدارة والرؤساء التنفيذيين والمسؤولين التنفيذيين للشركة الأم والشركات التابعة لها. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2020 د.ك	
9,142	18,462	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع
9,025	9,080	مستحق من أطراف ذات صلة أخرى (إيضاح 15)
494,850	495,000	مستحق إلى الشركة الأم الرئيسية
-	2,500,000	مستحق إلى أطراف ذات صلة أخرى
1,723	1,347	قرض لأجل من الشركة الأم الرئيسية (إيضاح 22)
8,192,142	6,874,858	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	
3,766	3,438	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
55,568	142,040	أتعاب الإدارة والائتتاب
		تكاليف التمويل - الشركة الأم الرئيسية
502,691	668,596	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
332,850	330,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
20,191	30,064	مكافآت اللجان ومكافآت أخرى
162,000	165,000	مكافأة نهاية الخدمة
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,017,732	1,193,660	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31. ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.1 فئات الأصول والخصوم المالية

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجمع كما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
		الأصول المالية
		بالتكلفة المطفأة:
11,506,442	14,894,288	النقد والنقد المعادل
3,743,773	3,937,325	ذمم مدينة وأصول أخرى (إيضاح 15)
		بالقيمة العادلة:
7,599,868	8,279,661	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
13,240,681	15,601,534	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
36,090,764	42,712,808	مجموع الأصول المالية
		الخصوم المالية
		بالتكلفة المطفأة:
333,516	556,958	مستحق إلى البنوك
7,648,783	8,606,084	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,623,412	1,360,134	التزامات عقود إيجار
22,699,375	18,421,875	القروض
32,305,086	28,945,051	

31.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما أن تفاصيل القياس مفصّل عنها في الإيضاح 31.3 حول البيانات المالية المجمعة. برأي إدارة المجموعة، باستثناء بعض القروض طويلة الأجل (إيضاح 22)، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمتها العادلة.

تقوم المجموعة كذلك بقياس الأصول غير المالية مثل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة كل سنة بتاريخ التقرير (راجع إيضاح 31.4).

31.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الأصول والخصوم التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة للقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تكون مستندة إلى معلومات سوقية ملحوظة (معطيات غير قابلة للمراقبة).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع / ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
31 ديسمبر 2021			
الأصول المالية:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
8,126,357	-	-	8,126,357
أسهم مسعرة			
-	153,304	-	153,304
صندوق أجنبي			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
7,881,910	-	-	7,881,910
أسهم مسعرة			
-	5,708,807	1,490,263	7,199,070
أسهم غير مسعرة			
-	520,554	-	520,554
صناديق أجنبية			
16,008,267	6,382,665	1,490,263	23,881,195

31 ديسمبر 2020

الأصول المالية:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
7,432,583	-	-	7,432,583
أسهم مسعرة			
-	167,285	-	167,285
صندوق أجنبي			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
6,899,558	-	-	6,899,558
أسهم مسعرة			
-	4,395,553	1,446,545	5,842,098
أسهم غير مسعرة			
-	499,025	-	499,025
صناديق أجنبية			
14,332,141	5,061,863	1,446,545	20,840,549

لم تتغير طرق التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيم العادلة مقارنة بالسنة السابقة.

القياس بالقيمة العادلة

يقوم الفريق المالي للمجموعة بإجراء تقييمات للأدوات المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3، بالتشاور مع المتخصصين في تقييم الطرف الآخر بالنسبة لعمليات التقييم المعقدة، إذا لزم الأمر. تم اختيار أساليب التقييم على أساس خصائص كل أداة، مع وجود هدف عام وهو زيادة استخدام المعلومات التي تستند على السوق إلى أقصى درجة.

فيما يلي طرق وأساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة:

(أ) أسهم مسعرة

تمثل الأوراق المالية المسعرة كافة الأسهم المدرجة التي يتم تداولها بشكل عام علناً في الأسواق المالية. عندما تتوفر أسعار معلنة في سوق نشط، فإن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات يتم تحديدها بالرجوع إلى آخر عروض أسعار بتاريخ التقارير المالية (المستوى 1) وإذا لم يكن هناك سوق نشط للاستثمار، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

(ب) صناديق أجنبية

تتكون الاستثمارات في صناديق أجنبية بشكل رئيسي من أوراق مالية أجنبية مسعرة وغير مسعرة. إن المعلومات عن هذه الاستثمارات مقتصرة على التقارير المالية الدورية المقدمة من مدراء الاستثمار. تدرج هذه الاستثمارات بصافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار. ونظراً لطبيعة هذه الاستثمارات، فإن صافي قيم الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار يمثل أفضل تقدير للقيم العادلة المتاحة لهذه الاستثمارات.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

(ج) أسهم غير مسعرة

تتضمن البيانات المالية المجمعة ملكيات في أوراق مالية غير مدرجة يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى التي تتضمن بعض الافتراضات غير المدعومة من قبل أسعار أو معدلات سوقية قابلة للمراقبة.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
1,353,964	1,446,545	كما في 1 يناير
92,581	44,718	التغيرات في القيمة العادلة
-	(1,000)	استبعاد
1,446,545	1,490,263	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي معلومات عن حساسية قياس القيم العادلة على التغيرات في أهم المدخلات غير القابلة للرصد:

يتم تقييم القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول للاستثمارات المحددة وتطبيق خصم بنسبة تتراوح من 10% إلى 35% (2020: 15%-20%) لعدم قابلية التسويق. يتمثل الخصم لعدم قابلية التسويق في المبالغ التي حددتها المجموعة بأن يأخذ المشاركون في السوق في اعتبارهم هذه الخصومات عند تسعير الاستثمارات.

إن التأثير على الدخل الشامل الآخر سيكون غير جوهري إذا كان التغير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

31.4 قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

فيما يلي معلومات حول قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3:

نطاق المدخلات غير المرصودة		المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	البيان وتقنية التقييم
2020	2021		
طريقة الدخل			
1.24 د.ك – 16.44 د.ك		متوسط الإيجار الشهري (للمتر المربع)	مباني
1.36 د.ك – 16.50 د.ك			
6.92% - 8.35%		متوسط معدل العائد	
6.89% - 8.29%			
طريقة السوق			
55.1 د.ك		سعر السوق المقدر للأرض (بالمتر المربع)	أراضي
55.3 د.ك – 1,100 د.ك			

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 تابع / ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

31.4 تابع / قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية

تم تحديد القيمة العادلة لجميع العقارات الاستثمارية بناءً على التقييمات التي تم الحصول عليها من مثنين مستقلين ومعتمدين لكل عقار استثماري ، متخصصين في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. تم تطوير المدخلات والافتراضات الهامة بالتشاور الوثيق مع الإدارة. كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 ، ولغرض التقييم ، اختارت المجموعة القيمة الأقل للتقييمين اللذين تم الحصول عليهما لكل عقار استثماري محلي.

مباني

تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على القيمة العادلة، والتي تم الحصول عليها من قبل مقيمين معتمدين ومستقلين والذين قاموا بتقييم المباني باستخدام طريقة العائد والتي تقوم برسملة إيرادات الإيجار الشهري المتوقع، صافي من تكلفة التشغيل المتوقعة باستخدام معدل خصم ناتج من السوق. عند اختلاف القيمة الحقيقية لإيرادات الإيجار عن القيمة المتوقعة ، يتم عمل تعديلات لإيرادات الإيجار المتوقع. عند استخدام طريقة الإيجار المتوقع ، يتم إدراج تعديلات لعوامل محددة مثل معدل التشغيل ، شروط عقد الإيجار الحالي، توقعات الإيجار من عقود الإيجار المستقبلية والمساحات المؤجرة غير المرخصة.

أراضي

تم تحديد القيمة العادلة للأراضي بناءً على القيم العادلة والتي تم الحصول عليها من مقيمين معتمدين ومستقلين والذين قاموا بتقييم الأراضي باستخدام نهج مقارنة السوق والتي تعكس أسعار يمكن تتبعها لمعاملات سوقية حديثة لعقارات شبيهة وتتضمن تعديلات لعوامل محددة للأرض موضوع البحث، بما في ذلك حجم القطعة، الموقع ، والاستخدام الحالي.

المستوى 3 قياسات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة في قياس العقارات الاستثمارية المصنفة في المستوى 3 مدخلات تقنيات التقييم التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تم الإفصاح عن الحركة في العقارات الاستثمارية في إيضاح 18.

32. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل الخصوم المالية الرئيسية للمجموعة في قروض ومستحق إلى البنوك ومطلوبات الإيجار وضم داتنة وخصوم أخرى. إن الهدف الرئيسي لهذه الخصوم المالية هو تمويل الأنشطة التشغيلية للمجموعة.

إن لدى المجموعة أصول مالية متعددة مثل الذمم المدينة والأصول الأخرى والنقد والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل واستثمارات في أوراق مالية التي تنشأ مباشرة من العمليات التشغيلية.

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر تقلبات الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يضع مجلس إدارة الشركة الأم سياسات لإدارة كل من المخاطر الموضحة أدناه.

لا تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة.

32.1 مخاطر السوق

فيما يلي أدناه توضيح لأهم المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة:

أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعمل المجموعة، وبشكل أساسي، في دول الشرق الأوسط وبعض الدول الآسيوية، وهي بذلك عرضة لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من تعرضها لعدة عملات أجنبية، بشكل رئيسي فيما يتعلق بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي. قد يتأثر بيان المركز المالي المجموع للشركة الأم بشكل كبير نتيجة للتغير في أسعار صرف هذه العملات. للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية، يتم مراقبة التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية.

بشكل عام، فإن إجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة تميز بين التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية قصيرة الأجل (تستحق خلال اثني عشر شهراً) وبين التدفقات النقدية طويلة الأمد. تدار مخاطر العملة الأجنبية على أساس قيود محددة من مجلس إدارة الشركة الأم وتقييم مستمر لمراكز المجموعة المفتوحة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع / مخاطر السوق

(أ) تابع / مخاطر العملات الأجنبية

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول النقدية ناقصًا الخصوم النقدية كما في تاريخ البيانات المالية مترجمة إلى الدينار الكويتي وفقًا لأسعار الإقفال:

31 ديسمبر 2020 ما يُعادل د.ك	31 ديسمبر 2021 ما يُعادل د.ك
---------------------------------------	---------------------------------------

488,100	1,342,823
25,810	45,087

دولار أمريكي
درهم إماراتي

وتتفاوت مخاطر تقلبات صرف العملة الأجنبية خلال السنة حسب حجم وطبيعة المعاملات. ومع ذلك، لن يكون للتغيرات المعقولة في معاملات العملة الأجنبية أي تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر المجمعة للمجموعة.

(ب) مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر معدل الفائدة من احتمال تأثير تغير معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بالمستحق إلى البنوك والقروض ممن لها معدلات فائدة متغيرة. تدير المجموعة هذه المخاطر بالاحتفاظ بخليط ملائم من الودائع قصيرة الأجل والقروض بأسعار فائدة ثابتة ومتغيرة.

تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المسموح بها.

إن وضع حساسية المجموعة تجاه مخاطر تقلبات معدل الفائدة، وبناءً على اتفاقيات إعادة التسعير المبرمة أو تواريخ الاستحقاق للأصول والخصوم، أيهما أقرب تاريخ، هي كما يلي:

في 31 ديسمبر 2021	حتى 1 شهر د.ك	3-12 شهور د.ك	12-3 شهور د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	لا تحمل فائدة د.ك	الإجمالي د.ك
الأصول						
النقد والنقد المعادل	2,402,431	5,642,355	-	-	6,849,502	14,894,288
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	8,279,661	8,279,661
ذمم مدينة وأصول أخرى	-	-	-	-	4,483,044	4,483,044
البضاعة	-	-	-	-	610,148	610,148
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	15,601,534	15,601,534
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	56,996,965	56,996,965
عقارات استثمارية	-	-	-	-	12,541,667	12,541,667
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	1,472,172	1,472,172
أصول حق الاستخدام	-	-	-	-	1,078,278	1,078,278
الشهرة	-	-	-	-	2,029,278	2,029,278
	2,402,431	5,642,355	-	-	109,942,249	117,987,035
الخصوم						
قروض ومستحق للبنوك	-	-	556,958	18,421,875	-	18,978,833
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	-	-	8,606,084	8,606,084
التزامات عقود إيجار	-	36,553	359,347	964,234	-	1,360,134
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	-	-	-	-	1,436,868	1,436,868
	-	36,553	916,305	19,386,109	10,042,952	30,381,919
إجمالي مدى حساسية معدل الفائدة	2,402,431	5,605,802	(916,305)	(19,386,109)		
الفجوة المترجمة لحساسية معدل الفائدة	2,402,431	8,008,233	7,091,928	(12,294,181)		

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) تابع/ مخاطر معدل الفائدة

في 31 ديسمبر 2020	حتى 1 شهر د.ك	3-1 شهور د.ك	12-3 شهور د.ك	أكثر من 12 شهراً د.ك	لا تحمل فائدة د.ك	الإجمالي د.ك
الأصول						
النقد والنقد المعادل	1,392,804	4,357,843	1,250,000	-	4,505,795	11,506,442
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	7,599,868	7,599,868
ذمم مدينة وأصول أخرى	-	-	-	-	4,114,532	4,114,532
البضاعة	-	-	-	-	589,801	589,801
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	13,240,681	13,240,681
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	52,118,051	52,118,051
عقارات استثمارية	-	-	-	-	13,056,083	13,056,083
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	1,677,607	1,677,607
أصول حق الاستخدام	-	-	-	-	1,257,317	1,257,317
الشهرة	-	-	-	-	2,029,278	2,029,278
	1,392,804	4,357,843	1,250,000	-	100,189,013	107,189,660
الخصوم						
قروض ومستحق للبنوك	333,516	-	2,500,000	20,199,375	-	23,032,891
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	-	-	7,648,783	7,648,783
التزامات عقود إيجار	-	339,913	162,753	1,120,746	-	1,623,412
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	-	-	-	-	1,269,027	1,269,027
	333,516	339,913	2,662,753	21,320,121	8,917,810	33,574,113
إجمالي مدى حساسية معدل الفائدة	1,059,288	4,017,930	(1,412,753)	(21,320,121)		
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة	1,059,288	5,077,218	3,664,465	(17,655,656)		

ليس لدى المجموعة أي أدوات مالية خارج بنود الميزانية والتي تستخدم لإدارة مخاطر معدل الفائدة. يبين الجدول التالي حساسية الأدوات المالية المحملة بالفائدة فيما يتعلق بربح السنة لأي تغيير معقول وممكن في معدلات الفائدة اعتباراً من بداية السنة. بناءً على أوضاع السوق الحالية، تم افتراض أن التغيير المحتمل والمعقول في أسعار الفائدة سيكون +50 و -50 نقطة أساسية لأسعار الفائدة للسنة الحالية (2020): سعر الفائدة +50 و -50 نقطة أساسية. تمت عملية الاحتساب بناءً على الأدوات المالية للمجموعة المحفوظ بها في تاريخ التقرير. تبقى كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لا يوجد هناك أي تأثير مباشر آخر على حقوق الملكية للمجموعة.

النقص في معدلات الفائدة		زيادات معدلات الفائدة	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
106,435	92,358	(106,435)	(92,358)

ربح السنة

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.1 تابع/ مخاطر السوق

(ج) مخاطر الأسعار

تتمثل هذه المخاطر في تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محددة بأداة منفردة أو مُصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثماراتها في مساهمات الملكية. يتم تصنيف الاستثمارات في مساهمات الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

وتقوم المجموعة لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة من الاستثمارات في سندات حقوق الملكية بتنويع محفظتها. يتم تنويع المحفظة وفق الحدود الموضوعية من قبل المجموعة.

يتم تحديد حساسية مخاطر الأسعار بمعدل 10% على مدى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم كما في تاريخ التقرير. في حال كانت أسعار الأسهم أعلى بمعدل 10% لكان التأثير على ربح السنة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر كالتالي مع ثبات جميع التغيرات الأخرى:

يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في الربح/ حقوق الملكية بينما يزيد سعر السهم حسب النسب المذكورة أعلاه.

حقوق الملكية		ربح السنة		
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
-	-	759,987	827,966	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,324,068	1,560,153	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,324,068	1,560,153	759,987	827,966	

في حال كان هناك تغيير بالسالب في أسعار الأسهم وفقاً لافتراضات الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم المذكورة أعلاه (10%)، لكان التأثير مساو ومعاكس على الربح والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة وكانت الأرصدة أعلاه ستظهر بالسالب.

32.2 المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. كما تحاول المجموعة عدم تركيز تلك المخاطر على أفراد أو مجموعة عملاء في مناطق أو شركات محددة من خلال تنويع تعاملاتها في أنشطة مختلفة.

إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يقتصر على القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة في تاريخ البيانات المالية والملخصة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
11,506,442	14,894,288	النقد والنقد المعادل
4,114,532	4,483,044	ذمم مدينة وأصول أخرى (إيضاح 15)
1,036,980	1,327,758	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
7,192,908	8,673,027	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,850,862	29,378,117	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.2 تابع/ المخاطر الائتمانية

باستثناء الذمم المدينة والأصول الأخرى (إيضاح 15)، لم ينقض تاريخ استحقاق أي من الأصول المالية أعلاه ولم تنخفض قيمتها. تراقب المجموعة بشكل مستمر تعثر العملاء والأطراف المقابلة الأخرى المحددة كأفراد أو مجموعة، وتدرج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان لديها. حيثما كان ذلك متاحاً بتكلفة معقولة، يتم الحصول على التصنيفات الائتمانية الخارجية و/ أو تقارير العملاء والأطراف المقابلة الأخرى واستخدامها. تتمثل سياسة المجموعة في التعامل فقط مع أطراف ذات كفاءة ائتمانية عالية. تعتبر إدارة المجموعة أن كافة الأصول المالية أعلاه التي لم تنقض فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها قيد المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

لا يوجد أي من الأصول المالية للمجموعة مضمونة مقابل حساب ضمان أو غيره من التعزيزات الائتمانية.

فيما يتعلق بالذمم المدينة، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمان جوهرية من طرف مقابل. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة من أطراف ذات صلة تعتبر غير هامة حيث أن الأطراف المقابلة عبارة عن مؤسسات مالية ذات كفاءة ائتمانية عالية. المعلومات حول التركيزات المهمة الأخرى لمخاطر الائتمان مبينة في الإيضاح 32.3.

32.3 تركيز الأصول والخصوم المالية

إن التوزيع الجغرافي للأصول المالية والخصوم المالية كما يلي:

الإجمالي د.ك	أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية د.ك	آسيا وأفريقيا د.ك	الشرق الأوسط د.ك	الكويت د.ك	
					في 31 ديسمبر 2021
14,894,288	14,706	2,154	1,505,066	13,372,362	النقد والنقد المعادل
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
8,279,661	-	251,275	4,241,562	3,786,824	الربح أو الخسارة
4,483,044	4,391	459,540	397,525	3,621,588	ذمم مدينة وأصول أخرى
15,601,534	195,113	1,094,706	4,944,049	9,367,666	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
43,258,527	214,210	1,807,675	11,088,202	30,148,440	
556,958	-	-	-	556,958	مستحق إلى البنوك
8,606,084	8,926	-	691,817	7,905,341	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	-	-	1,360,134	-	التزامات عقود إيجار
18,421,875	-	-	-	18,421,875	القروض
28,945,051	8,926	-	2,051,951	26,884,174	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.3 تابع/ تركيز الأصول والخصوم المالية

في 31 ديسمبر 2020	الكويت د.ك	الشرق الأوسط د.ك	آسيا وأفريقيا د.ك	أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية د.ك	الإجمالي د.ك
النقد والنقد المعادل	10,659,225	824,199	2,645	20,373	11,506,442
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	3,607,799	3,693,093	298,976	-	7,599,868
ذمم مدينة وأصول أخرى	3,383,252	256,839	469,996	4,445	4,114,532
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,060,013	3,650,045	1,336,421	194,202	13,240,681
	25,710,289	8,424,176	2,108,038	219,020	36,461,523
مستحق إلى البنوك	333,516	-	-	-	333,516
ذمم دائنة وخصوم أخرى	7,044,568	596,705	-	7,510	7,648,783
التزامات عقود إيجار	-	1,623,412	-	-	1,623,412
القروض	22,699,375	-	-	-	22,699,375
	30,077,459	2,220,117	-	7,510	32,305,086

32.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وللد من هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة أصولها مع الأخذ بعين الاعتبار السيولة ومراقبة تلك السيولة بشكل يومي.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق أصول وخصوم المجموعة. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم تحديد استحقاقات الأصول والخصوم على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والعقارات الاستثمارية المرجحة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استناداً إلى تقدير الإدارة بشأن تسهيل هذه الاستثمارات.

فيما يلي قائمة استحقاق الأصول والخصوم:

في 31 ديسمبر 2021	خلال 1 سنة د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	الإجمالي د.ك
الأصول			
النقد والنقد المعادل	14,894,288	-	14,894,288
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	8,279,661	-	8,279,661
ذمم مدينة وأصول أخرى	4,483,044	-	4,483,044
البضاعة	610,148	-	610,148
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	15,601,534	15,601,534
استثمار في شركة زميلة	-	56,996,965	56,996,965
عقارات استثمارية	-	12,541,667	12,541,667
ممتلكات ومعدات	-	1,472,172	1,472,172
أصول حق الاستخدام	-	1,078,278	1,078,278
الشهرة	-	2,029,278	2,029,278
	28,267,141	89,719,894	117,987,035

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.4 تابع/ مخاطر السيولة

الإجمالي د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	في 31 ديسمبر 2021
			الخصوم
8,606,084	-	8,606,084	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,360,134	964,234	395,900	التزامات عقود إيجار
556,958	-	556,958	مستحق إلى البنوك
18,421,875	18,421,875	-	القروض
1,436,868	1,436,868	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,381,919	20,822,977	9,558,942	

الإجمالي د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	في 31 ديسمبر 2020
			الأصول
11,506,442	-	11,506,442	النقد والنقد المعادل
7,599,868	-	7,599,868	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,114,532	-	4,114,532	ذمم مدينة وأصول أخرى
589,801	-	589,801	البضاعة
13,240,681	12,209,781	1,030,900	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
52,118,051	52,118,051	-	استثمار في شركة زميلة
13,056,083	11,286,830	1,769,253	عقارات استثمارية
1,677,607	1,677,607	-	ممتلكات ومعدات
1,257,317	1,257,317	-	أصول حق الاستخدام
2,029,278	2,029,278	-	الشهرة
107,189,660	80,578,864	26,610,796	

الإجمالي د.ك	أكثر من 1 سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	الخصوم
7,648,783	-	7,648,783	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,623,412	1,120,747	502,665	التزامات عقود إيجار
333,516	-	333,516	مستحق إلى البنوك
22,699,375	20,199,375	2,500,000	القروض
1,269,027	1,269,027	-	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
33,574,113	22,589,149	10,984,964	

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للخصوم المالية استناداً إلى التدفقات النقدية غير المخصصة:

الإجمالي د.ك	5-1 سنوات د.ك	12-3 شهراً د.ك	3-1 شهراً د.ك	حتى 1 شهر د.ك	31 ديسمبر 2021
					الخصوم المالية
8,606,084	-	8,606,084	-	-	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,878,886	1,392,795	243,932	242,159	-	التزامات عقود إيجار
20,465,387	19,158,750	1,119,266	187,371	-	قروض ومستحق للبنوك
30,950,357	20,551,545	9,969,282	429,530	-	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

32 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

32.4 تابع/ مخاطر السيولة

31 ديسمبر 2020	حتى 1 شهر د.ك	1 - 3 شهر د.ك	3 - 12 شهر د.ك	1 - 5 سنوات د.ك	الإجمالي د.ك
الخصوم المالية					
ذمم دائنة وخصوم أخرى	-	-	7,648,783	-	7,648,783
التزامات عقود إيجار	-	366,805	238,490	1,640,781	2,246,076
قروض ومستحق للبنوك	146	522,156	3,066,801	21,532,188	25,121,291
	146	888,961	10,954,074	23,172,969	35,016,150

33. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف إدارة مخاطر رأس مال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة على المحافظة على تصنيف ائتماني قوي ونسب مالية جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدبر المجموعة هيكل رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية والمخاطر المرتبطة بالأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة شراء الأسهم أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول بهدف تخفيض الدين. راجع إيضاح 23.

يتعين على الشركة الأم الاحتفاظ بحد أدنى لرأس المال هو 15 مليون د.ك حيث أنها مسجلة كشركة استثمارية تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي.

يتألف هيكل رأس مال المجموعة مما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
22,699,375	18,421,875	قروض (إيضاح 22)
(9,916,936)	(13,688,985)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل (إيضاح 13)
12,782,439	4,732,890	صافي الدين
73,615,547	87,605,116	مجموع حقوق الملكية

وتقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس نسبة المديونية لحقوق الملكية.

ويحتسب هذا المعدل في شكل صافي الدين مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية كالتالي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
12,782,439	4,732,890	صافي الدين
73,615,547	87,605,116	مجموع حقوق الملكية
17%	5%	نسبة صافي الدين إلى إجمالي حقوق الملكية

34. أصول بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة صناديق مشتركة ومحافظ نيابة عن الشركة الأم الرئيسية وأطراف أخرى ذات صلة وأطراف خارجية وتحتفظ بأوراق مالية في حسابات أمانة وهذه الحسابات لم يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة. بلغت الأصول الخاضعة للإدارة في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 27,285,502 د.ك (2020: 25,301,493 د.ك) منها أصول مُدارة بالنيابة عن الشركة الأم الرئيسية والأطراف الأخرى ذات الصلة بمبلغ 20,190,819 د.ك (2020: 19,415,735 د.ك).

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

35. التزامات طارئة

كما في 1 ديسمبر 2011، قامت إحدى الشركات الأردنية التابعة للشركة الأم وهي "شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي المحدودة" ("البائع") ببيع كافة ملكيتها في رأس مال إحدى شركاتها التابعة بالأردن (شركة نور الأردنية الكويتية للنقل) إلى تسعة من المشتريين الأفراد ("المشتريين"). لاحقاً لنقل ملكية المساهمين والسيطرة للمشتريين الذين قاموا برفع دعاوى قضائية ضد البائع مدعين التحريف في تقييم أصول الشركة التابعة. ترى إدارة الشركة التابعة والمستشار القانوني إمكانية الحصول على قرار إيجابي من قبل المحكمة، لذلك لا يوجد أي مخصص لأية آثار قد تنجم عن البيانات المالية المجمعة.

يوجد على المجموعة بتاريخ التقرير التزامات طارئة فيما يتعلق خطابات ضمان بمبلغ 3,898,488 دك (2020: 3,786,114 دك).

36. استثمارات وكالة

أ) تمثل استثمارات وكالة إيداع مبلغ 14,324,160 دك لدى شركة استثمارية إسلامية محلية والتي استحققت في الربع الأخير من سنة 2008. إن الشركة المستثمر بها لم تسدد هذا المبلغ في تاريخ الاستحقاق. ومع ذلك، تم تحديد تواريخ استحقاق جديدة من قبل المحكمة. إلا أن الشركة المستثمر بها عجزت مرة أخرى عن دفع القسط الثاني والثالث والرابع والخامس المقرر في سبتمبر 2014 و 2015 و 2016 و 2017 على التوالي. تم أخذ مخصص كامل للذمم المدينة وفقاً لقانون المخصصات لبنك الكويت المركزي. شرعت المجموعة برفع دعاوى قضائية مختلفة ضد الشركة المستثمر بها، التي تم إقرارها لصالح المجموعة. خلال سنة 2019، قامت الشركة الأم بإبرام عقد تسوية مع الشركة المستثمر بها، والذي بموجبه تم تحويل 50% من أسهم شركة محلية غير مدرجة (الشركة المقنتاة) إلى الشركة الأم.

تقوم الشركة المقنتاة مع شركات أخرى بمتابعة الإجراءات القانونية من أجل تنفيذ حقوقهم المشتركة وفقاً لحكم المحكمة السابق. لاحقاً لتاريخ المركز المالي، أصدرت المحكمة الابتدائية حكماً يلزم المدعى عليه بتنفيذ الحكم الصادر من محكمة التمييز بإعادة 50,504,513 سهم في بنك بوبيان للشركة المقنتاة ومبلغ 386,294 دك. في المقابل، يتعين على الشركة المقنتاة دفع مبلغ 20,718,096 دك إلى المدعى عليه، والذي يمثل قيمة هذه الأسهم بالإضافة إلى العمولات والرسوم والفوائد. نظراً لأن قرار المحكمة الابتدائية قابل للاستئناف، وبالتالي تعتقد إدارة الشركة الأم أنه سيتم تعديل الأثر المالي لهذه المعاملة عند الانتهاء من الإجراءات القانونية.

ب) خلال السنوات السابقة، تحملت المجموعة الالتزامات المالية والقانونية على استثمارات الوكالة بمبلغ 1,683,250 دك (بما لا يتفق مع قانون الشركات التجارية لسنة 1960) التي تم إيداعها من قبل المجموعة لدى الشركة الاستثمارية أعلاه كجزء من إجمالي استثمارات الوكالة البالغة 14,324,160 دك بصفة الأمانة بموجب اتفاقية وكالة مع بعض الأطراف ذات الصلة، على الرغم من عدم وجود مثل هذا الالتزام بموجب اتفاقية الوكالة. على النحو الوارد في إيضاح (أ) أعلاه، تم تكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة وفقاً لقواعد المخصصات الصادرة عن بنك الكويت المركزي. بدأت المجموعة إجراءات قانونية ضد الأطراف لاسترداد المبلغ بما في ذلك الأرباح الناتجة عنه. خلال 2019، وبناءً على حكم قضائي صدر لصالح المجموعة، أبرمت الأطراف ذات الصلة اتفاقية تسوية مع الشركة الأم لتسوية المبلغ الوارد أعلاه وقدره 1,683,250 دك.

استلمت الشركة الأم حتى تاريخ البيانات المالية بموجب عقد التسوية مبلغ 1,683,250 دك (31 ديسمبر 2020: 1,000,000 دك)، وقد أدى ذلك إلى عكس مخصص خلال السنة الحالية بمبلغ 683,250 دك تم إدراجه ضمن إيرادات فوائده وأخرى.

37. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأصول وصافي حقوق الملكية و صافي نتائج السنة أو صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل المفصح عنها سابقاً.

38. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي، وقد عانت الأسواق العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفاً كبيراً. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن فضلاً عن فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقديرات حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تجري المجموعة فيها عملياتها. لم ينتج عن هذا التقييم أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلباً على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وسلسلة التوريد وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.