

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
شركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

31 ديسمبر 2021

المحتويات

الصفحة

3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
5	بيان المركز المالي المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
32- 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين،
 شركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع
 الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

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

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

أساس الرأي

لقد قمنا باعمال 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. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لكون 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. حددنا أن الأمور المبينة أدناه هي أمور تدقيق رئيسية.

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة نسبة 63% من إجمالي الأصول وتشمل أراضي ومباني للإيجار تقع في الكويت. تتمثل سياسة المجموعة في إجراء تقييمات للعقارات في نهاية السنة من قبل متخصصين خارجيين على النحو المبين في إيضاح 12. تستند هذه التقييمات إلى عدد من الافتراضات، بما في ذلك إيرادات الإيجار المقدرة والعوائد الرأسمالية والمعاملات التاريخية ومعرفة السوق ومعدلات الإشغال وتكلفة الإنشاء. ونظرًا إلى حقيقة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تمثل أمراً جوهريًا وأن التقييمات تعتمد بشكل كبير على التقديرات، قمنا بتحديد هذا الأمر ضمن أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 12 للززيد من المعلومات حول تقييم العقارات الاستثمارية.

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها شملت، من بين أمور أخرى، تقييم مدى ملائمة عملية مراجعة وتقييم عمل المقيمين الخارجيين وتقييماتهم من قبل الإدارة بما في ذلك اعتبارات الإدارة لكتافة واستقلالية المقيمين الخارجيين. كما قمنا بمراجعة تقارير التقييم من المقيمين الخارجيين ومقارنتها مع القيمة الدفترية للعقارات. قمنا أيضًا بتقييم ملاءمة منهجيات التقييم المستخدمة في تدبير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بما في ذلك المناقشات مع الإدارة حول التقديرات والافتراضات ومنهجية التقييم المستخدمة في تدبير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، قمنا بإصدار تقييم يشير إلى أن البيانات المستخدمة كمعطيات للتقييمات الخارجية فيما يتعلق بالعقارات تتفق مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء تدقيقنا.

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 وتتوقع الحصول على البند 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.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع

تابع/تقييم العقارات الاستثمارية

أما فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجموعة، 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 المجموعة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو ما يظهر خلاف ذلك على أن به أخطاء مادية. وإذا ما استتجنا، بناء 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.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة للبيانات المالية المجموعة
 إن الإدارة هي المسئولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق في دولة الكويت، وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة تكون خالية من الأخطاء المادية بسبب الغش أو الخطأ.

لإعداد تلك البيانات المالية المجموعة، 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 اتخاذ هذا الإجراء.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجموعة
 إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معمول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجموعة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيد المعمول يعتبر درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سُبُّوْهُر دامناً 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 لمستخدمها والتي يتم اتخاذها بناء على هذه البيانات المالية المجموعة.

جزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقق، تقوم بممارسة الأحكام المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما أنت:

- تقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجموعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوز مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتتوفر لنا أساساً لابد رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل توافقاً أو تزويراً أو حذفات مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.

- استيعاب إجراءات الضبط الداخلي التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الضبط الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف تقرر فيما إذا كان هناك أمور عدم تأكيد مادي مرتبطة بأحداث أو ظروف قد تشير شكوك جوهيرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإن علينا أن نلفت الانتباه إلى ذلك ضمن تقرير مراقب الحسابات وإلى الإيضاحات المتعلقة بها الواردة في البيانات المالية المجموعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة، سوف يزدري 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 علىمواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم الإطار العام للبيانات المالية المجموعة من ناحية العرض والتنظيم والفوبي، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية المجموعة تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض بشكل عادل.

تابع/ تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع

تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

- 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. ونتحمل المسؤولية عن رأي التدقيق فقط.

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحكومة، وضمن أمور أخرى، خطة إطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفت انتباها أثناء عملية التدقيق.

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن تطبيق الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقية المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بكافة ارتباطتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا والتدا이بر التي تم إتخاذها، حيثما وجدت.

من خلال الأمور التي تم تداولها مع المسؤولين عن الحكومة فقد حدتنا تلك الأمور التي كان لها أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية المجمعة لفترة الحالية لذلك فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إننا ننصح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق، مالم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين، أو في حالات نادرة جداً، نقرر عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً للنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تطغى على المصلحة العامة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة منقحة 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، ولأنحنه التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا أي مخالفات لاحكام قانون الشركات ولأنحنه التنفيذية وتعديلاتها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يوثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كما نفيد أيضاً بأنه، خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، والتعديلات اللاحقة له، بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والوانح المتعلقة بها أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولأنحنه التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يوثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

هند عبدالله السريع
 (مراقب مرخص رقم 141 فئة A)
 جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاه

الكويت
 21 فبراير 2022

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
36,180	71,557	11	الإيرادات
140,499	110,666		إيرادات تمويل إسلامي
41,461	59,272		إيرادات من استثمارات وكالة
93,923	454,558		ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
20,621	25,503		ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
470,150	510,245		إيرادات توزيعات أرباح
(449,774)	2,806,948	12	إيرادات تأجير
518,526	289,400	11	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
89	79,597		صافي عكس انخفاض في قيمة مدینو تمويل إسلامي
871,675	4,407,746		إيرادات أخرى
<hr/>			
(371,270)	(510,366)		المصاريف والأعباء الأخرى
(194,848)	(149,025)		تكاليف موظفين
(50,603)	(55,397)		مصاريف إدارية وأخرى
(7,818)	(3,653)		مصاريف تشغيل عقارات
4,019	(3,772)		الاستهلاك
(100,000)	-	12	(خسارة)/ربح ترجمة العملات الأجنبية
(86,893)	-		انخفاض في قيمة ذمم مدينة أخرى
-	(91,000)	13	شطب ذمم مدينة
(807,413)	(813,213)		مطالبة ناتجة عن دعوى قضائية
<hr/>			
64,262	3,594,533		الربح قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(4,419)	(90,417)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,712)	(13,033)		مخصص الزكاة
58,131	3,491,083		ربح السنة
-	-		دخل شامل آخر للسنة
58,131	3,491,083		إجمالي الدخل الشامل للسنة
<hr/>			
58,158	3,491,083		العائد إلى:
(27)	-		مالك الشركة الأم
58,131	3,491,083		الحصص غير المسيطرة
0.3 فلس	17.9 فلس	8	ربحية السهم الأساسية والمختلفة العائدة إلى مالكي الشركة الأم

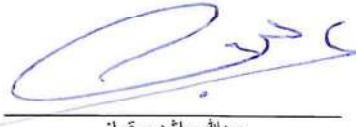
إن الإيضاحات المبينة من صفحة 8 إلى 32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجمع

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	إيضاح	
85,228	679,945	9	الأصول
371,423	358,307	9	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,290,242	5,095,593	9	أرصدة لدى مدراء محافظ
1,386,662	2,163,202	10	استثمارات وكالة
46,453	68,590		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,720,000	14,381,000	12	نمم مدينة وأصول أخرى
3,297	4,409		عقارات استثمارية
18,903,305	22,751,046		معدات
			مجموع الأصول
1,396,544	1,753,202	13	الخصوم وحقوق الملكية
1,396,544	1,753,202		الخصوم
			خصوم أخرى
			مجموع الخصوم
20,000,000	20,000,000	14	حقوق الملكية
(250,549)	(250,549)	15	رأس المال
981,875	981,875	16	أسهم خزينة
496,176	496,176	16	احتياطي إيجاري
(3,722,994)	(229,658)		احتياطي احتياطي
17,504,508	20,997,844		خسائر متراكمة
2,253	-		
17,506,761	20,997,844		حقوق الملكية العائنة إلى مالكي الشركة الأم
18,903,305	22,751,046		الحصص غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع الخصوم وحقوق الملكية



حمد السعد
الرئيس التنفيذي



عبد الله راشد بوقماز
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم		الإجمالي	
		المجموع	حقص غير مستطرة	خزينة	رأس المال
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
17,506,761	2,253	17,504,508	(3,722,994)	496,176	981,875
-	(2,253)	2,253	2,253	-	-
-	(2,253)	2,253	2,253	-	-
3,491,083	-	3,491,083	3,491,083	-	-
3,491,083	-	3,491,083	3,491,083	-	-
20,997,844	-	20,997,844	(229,658)	496,176	981,875
17,448,630	2,280	17,446,350	(3,781,152)	496,176	981,875
58,131	(27)	58,158	58,158	-	-
58,131	(27)	58,158	58,158	-	-
17,506,761	2,253	17,504,508	(3,722,994)	496,176	981,875
الرصيد كما في 1 يناير 2020		20,000,000		2020	
ربح (خسارة) للسنة					
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020		20,000,000		2020	

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 إيجاد	
الأنشطة التشغيلية		
64,262	3,594,533	ربح السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(20,621)	(25,503)	تعديلات لـ:
449,774	(2,806,948)	إيرادات توزيعات أرباح
7,818	3,653	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(41,461)	(59,272)	الاستهلاك
(93,923)	(454,558)	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
100,000	-	ربح غير متحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
86,893	-	انخفاض في قيمة ذمم مدينة أخرى
-	(79,413)	شطب ذمم مدينة
26,912	47,402	رد انتظامات أخرى
579,654	219,894	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:		
(76,174)	(22,137)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(7,630)	319,782	خصوم أخرى
495,850	517,539	النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(34,563)	مزاباً نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
495,850	482,976	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(227,432)	(1,091,423)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
259,650	828,713	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(359,774)	(854,052)	تكليف تطوير واستحواذ عقارات استثمارية
(3,921)	(4,765)	شراء معدات
7,736	25,503	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
115,473	944,941	النقص في ودائع وكالة تستحق بعد 3 أشهر
(208,268)	(151,083)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		
287,582	331,893	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
669,558	957,140	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
957,140	1,289,033	9

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

تأسست شركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") كشركة مساهمة كويتية عامه بتاريخ 6 مارس 2004 بموجب قانون الشركات والتعديلات اللاحقة له. إن الشركة الأم تُخضع لرقابة بنك الكويت المركزي بالنسبة لأنشطتها في مجال التمويل وهيئة أسواق المال لكونها شركة استثمارية وأسهمها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. يُشار إلى الشركة الأم والشركات التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة".

فيما يلي الأغراض الرئيسية للشركة الأم:

1. الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية، وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
 2. العمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية من شراء وبيع أسهم وسندات وصكوك الشركات والهيئات الحكومية وغير حكومية.
 3. عمليات الاستثمار العقاري الهدف إلى تطوير وتنمية الأراضي وبناء الوحدات والمجمعات بقصد بيعها أو تاجيرها.
 4. القيام بوظائف أمناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير.
 5. التمويل والواسطة في العمليات التجارية الدولية.
 6. تقديم البحث والدراسات وغيرها من الخدمات الفنية المتعلقة بعمليات الاستثمار وتوظيف الأموال للغير.
 7. إنشاء وإدارة وتسيير صناديق الاستثمار بكافة أنواعها طبقاً للقانون.
 8. القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مدير الإصدار لصكوك والأوراق المالية والتي تصدرها للشركات والهيئات بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 9. الوساطة في الاستثمار بالأدوات والأوراق المالية.
 10. تمويل عمليات بيع وشراء الأراضي والعقارات والسلع الاستهلاكية.
 11. استثمار الأموال لحسابها ولحساب الغير في مختلف أوجه الاستثمار وما يتطلبه ذلك من تملك الأصول غير المنقولة وتاجيرها.
 12. تقديم منتجات الإجارة بجميع أشكالها.
 13. تمثل الشركات الأجنبية التي تتمثل أغراضها مع أغراض الشركة الأم وذلك بهدف تسويق منتجاتها وخدماتها المالية بما يحقق مصلحة الطرفين وبما يتفق مع أحكام التشريعات الكويتية ذات العلاقة.
 14. تقديم القروض للغير بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية مع مراعاة سلامة الأصول المالية في منح القروض والمحافظة على استمرارية السلامة للمركز المالي للشركة الأم طبقاً للشروط والقواعد التي يضعها بنك الكويت المركزي.
- إن الأغراض التي أسست من أجلها الشركة الأم يتعمّن أن تتم ممارستها وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء ولا يجوز باي حال من الاحوال أن تفسر أي من الأغراض على أنها تجيز للمجموعة القيام بشكل مباشر أو غير مباشر بممارسة أية أعمال ربوية أو منافية لأحكام المعاملات الإسلامية.
- إضافة إلى ذلك، يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو شترٍك باي وجه مع الشركات الأخرى التي تعمل في نفس المجال أو تلك التي تعاون الشركة على تحقيق أغراضها داخل الكويت أو بالخارج وشراء تلك الشركات أو المشاركة في حقوق ملكيتها.
- عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 28776، 13148 الصفا، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 21 فبراير 2022 إن الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم لها الحق في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

2 أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ الكلفة التاريخية معدلة لتشمل القياس بالقيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والعقارات الاستثمارية.

تم عرض البيانات المالية المجمعة باليورو الكويتي.

3 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للوائح المؤسسات الخدمات العالمية التي أصدرها بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه اللوائح قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب انتشار الائتمان المحسوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو الأحكام المنصوص عليها في تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يليها أعلى؛ التأثير المترتب على الإضافات ذات الصلة؛ واعتماد جميع المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشير إليها مجتمعة بمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق في دولة الكويت).

4 التغيرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

لم تسرى 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 عقد 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 تقدير لما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. تسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

قامت المجموعة بتطبيق الوسيلة العملية باثر رجعي على امتيازات الإيجار والتي تقي بشروط التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 ولم تُجرى أي تعديلاً على أرقام المقارنة.

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

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

توقع الادارة 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 مادي على المعلومات المالية المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية 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 المحاسبة

لا يوجد تاريخ محدد

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

1 يناير 2022

1 يناير 2023

1 يناير 2023

1 يناير 2023

1 يناير 2022

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 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 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاسبة.

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضييف التعديلات متعلقاً، 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 كانحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضييف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعرف بالأصول المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال.

لا تتوقع الإدارية 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 المنشآة 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 الإقرارات وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشآة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تطلب 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 الإدارية 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 المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضررية عند الاعتراف المبدئي. وهذا موضحاً أيضاً في الفقرة المدرجة حديثاً ضمن معيار المحاسبة الدولي 12.22 أ.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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 التراكية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكية على التوازي بناءً على تاريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكية لقليل 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 للكافية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمطالبات حواجز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزء من النموذج الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيفي بتعریف حاوز 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 وأسس القياس المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه.

5.1 أساس التجميع

تحتفق سيطرة الشركة التابعة عندما تتعرض لـ أو يكون لها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة التابعة ويكون لديها القراءة 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 اختيارها لتحديد أي انخفاض في قيمتها وذلك بالنسبة للمجموعة ككل. يتم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة، حيثما كان ذلك ضروريًا، لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة.

إن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة التي يتم شراءها أو بيعها خلال السنة يتم إثباتها اعتباراً من تاريخ الحياة 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 بفضل مجموع الإيرادات أو الخسائر الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة وفقاً لحصة كل منهم في تلك الشركات.

عند بيع حصة مسيطرة في الشركات التابعة، يتم تسجيل الفرق بين سعر البيع وصافي قيمة الأصل زائد فرق الترجمة المتراكם 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 المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيثما كان ذلك مناسباً، أو التكاليف عند التتحقق المبدئي لاستثمار في شركة زميلة أو شركة محاصلة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة .5

تابع / أساس التجميع 5.1

مع ذلك، يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينبع عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والخصوص غير المسسيطرة لعكس التغيرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي تم تعديل الحصص غير المسسيطرة به والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرةً في حقوق الملكية ويعود إلى مالكي الشركة.

5.2 دمج الأعمال

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

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

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

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال، تقوم بتقييم الأصول والخصوص المالية المقيدة لعرض تحديد التصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الشراء. ويتضمن هذا الفصل بين المستويات 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 المدفوع، (ب) المبلغ المدرج لأي حصة غير مسيطرة في الشركة المشترأة، و(ج) القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حقوق ملكية حالية في الشركة المشترأة، تزيد عن القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لصافي الأصول المحددة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة تتجاوز المبلغ المحاسب أعلاه، فإنه يتم إدراج المبلغ الزائد (أي ربح شراء من الصفة) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع مباشرةً.

5.3 التقارير القطاعية

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية: قطاع الاستثمار وقطاع التمويل وقطاع العقار. ولغرض تعريف تلك القطاعات التشغيلية، تقوم الإداره بتتبع الخطوط الإنتاجية للمنتجات الرئيسية والخدمات. يتم إدارة كل قطاع بشكل مستقل حيث يتطلب مناهج وموارد مختلفة.

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

5.4 تحقق الإيرادات

تقوم المجموعة بتحقق الإيرادات الناتجة من تقديم الخدمات وأنشطة الاستثمار وأنشطة العقارات.

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تقام المجموعة بتحقق الإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل. تتبعد 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- تحقق الإيرادات عندما/ حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

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 تتحقق الإيرادات 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.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.4 تابع / تحقق الإيرادات

5.4.1 إيرادات تمويل إسلامي

يتم تحقق إيرادات التمويل الإسلامي على أساس التاسب الزمني لتحقيق معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى صافي الرصيد القائم.

5.4.2 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

5.4.3 إيرادات تأجير

تتحقق إيرادات التأجير على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تقوم المجموعة بتحصيل إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية لعقاراتها الاستثمارية.

5.4.4 أتعاب استشارة وأتعاب إدارة

تتحقق أتعاب الاستشارة وأتعاب الإدارة عند تقديم الخدمات ذات الصلة.

5.5 مصاريف تشغيلية

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

5.6 معدات

يتم إثبات المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تقوم المجموعة باستهلاك معداتها باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب الأصول على مدى أمغارها الانتاجية المتوقعة.

5.7 عقود الإيجار

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقد جديد يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2021، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً من عقد يمنح الحق في استخدام أصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن 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 ضمنياً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إثابة 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 توجيهه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

قررت المجموعة المحاسبية عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التدريبات العملية. بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصرف 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 الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والتي يتكون من القیاس المبدئي للتزامات الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية تتبعها المجموعة، وتقدرها لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات عقود إيجار يتم سدادها قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (مخصوصاً منه أي حواجز مستلمة).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.7 تابع / عقود الإيجار

تابع / أصل حق الاستخدام
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 لانخفاض في القيمة عند وجود هذه المؤشرات.

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

ت تكون مدفوّعات الإيجار المدرجة في قياس التزامات عقود الإيجار من مدفوّعات ثابتة (بما في ذلك مدفوّعات الثابتة في جوهرها) ومدفوّعات متغيرة بناءً على أي مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوّعات الناشئة عن خيارات يتعين ممارستها بشكل معقول.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام للمدفوّعات المقدمة وزيادته للفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغيرات في المدفوّعات 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.

5.8 العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في تلك العقارات المحافظة على لعرض التجير / 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 متخصصين مستقلين في المجال العقاري ويتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. تؤخذ التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية عند استبعادها أو عند سحب العقارات الاستثمارية من الاستخدام بشكل دائم وعندما لا تتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن أيه أرباح أو خسائر ناتجة عن الاستغناء عن أو استبعاد أي عقار استثماري يتم إثباتها ضمن بيان الدخل المجمع في سنة الاستغناء أو الاستبعاد.

تم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، لفرض التحويل من العقار الاستثماري إلى عقار يشغل المالك، فإن التكلفة المقدرة لهذا العقار للمحاسبة اللاحقة له هي قيمة العادلة كما في تاريخ تغيير الاستخدام، فإذا أصبح العقار الذي يشغل المالك عقاراً استثمارياً، عندها تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن المعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

5.9 الأدوات المالية

5.9.1 التحقق والقياس المبدئي وعدم التتحقق

يتم تتحقق الأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة 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 إلغاء الأصل المالي بشكل رئيسي (وأينما كان ذلك منطبقاً 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 البياني"؛ و

(أ) تحويل المجموعة بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل أو
(ب) لم تحول المجموعة ولم تتحقق بشكل أساسي بكم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع / ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9. تابع / الأدوات المالية

5.9.1. تابع / التحقق والقياس المبني وعدم التتحقق

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 كلًّا من الأصل المحول والالتزام المرتبط على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو الغاؤه أو نفاده. عندما يتم استبدال التزام 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 بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

5.9.2. تصنیف الأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنیفها إلى الفئات التالية عند التتحقق المبني:

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

يتحدد التصنیف بحسب كل مما يلي:

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

5.9.3. القياس اللاحق للأصول المالية

للمجموعة اتخاذ القرار / إجراء التصنیف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإعتراف المبني لأي أصل مالي:

• للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة؛ و

• يجوز للمجموعة اجراء تصنیف 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 يلغى أو يخفي بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبى.

في هذه الفترة المعروضة، لم يتم اتخاذ قرار / إجراء تصنیف غير قابل للإلغاء من هذا القبيل.

• الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

• إذا كان محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدف الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية

• إذا كان ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه

بعد الإثبات المبني يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.

تكون الأصول المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

• استثمارات وكالة

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى مؤسسة مالية وفقاً لاتفاقية وكالة حيث تقوم باستثماره وفقاً لشروط محددة وذلك مقابل أتعاب. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة التغير أو الإهمال أو مخالفة آية شروط أو أحكام للوكالة.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9. تابع/ الأدوات المالية

5.9.3. تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

- **النقد والنقد المعادل**

يتالف النقد والنقد المعادل من نقد بالصندوق ووادع تحت الطلب، واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وهي عرضة لمخاطر ضئيلة للتغير في القيمة.

- **مدينو تمويل إسلامي**

- **مدينو مرابحة**

إن المرابحة معاملة إسلامية تتضمن شراء أصل وبيعه فوراً بالتكلفة زائد ربح متفق عليه. يتم تسديد المبلغ المستحق على أساس دفعات آجلة.

يتم إدراج مدينو مرابحة بالتكلفة المطفأة متضمنة مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها ناقص الدخل المؤجل.

- **مدينو إيجار**

الإجارة هي أحد المعاملات الإسلامية التي تتضمن شراء وتاجير فوري للأصول بالقيمة العادلة حيث ينكل المؤجر إلى المؤجر إليه حق الانتفاع بالأصل لفترة زمنية متبق عليها مقابل دفع أو عدة دفعات مالية. وفي نهاية فترة الإجارة يكون لدى المؤجر إليه حق اختيار شراء الأصل.

يدرج مدينو الإجارة بـاجمالى الحد الأدنى من دفعات الإيجار المستحقة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بالصافي بعد خصم الإيرادات المؤجلة.

- **نسم مدينة وأصول مالية أخرى**

تسجل النسم التجارية المدينة بالمثل الأصلي لفاتورة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح 5.9.4).

إن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، والذي لم يتم تصنيفها ضمن أي من البنود المذكورة أعلاه، يتم تصفيتها ضمن "نسم مدينة أخرى / أصول مالية أخرى".

- **أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم تصنيف الأصول المالية التي لا تقي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنمودج الأعمال التي لا تمثل تتفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما أن جميع الأدوات المالية المشتقة تدرج تحت هذه الفئة، باستثناء تلك الأدوات المحددة والنافذة كأدوات تحوط، والتي تطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط. تشمل 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 القيمة العادلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقديرات تقدير عند عدم وجود سوق نشط.

تكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما يلي:

- أوراق مالية مسورة وغير مسورة

- صناديق مشتركة

- محافظ مدارة

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9 تابع/ الأدوات المالية

5.9.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

تخضع جميع الأصول المالية باستثناء تلك 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.

تحسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مدینو تمویل إسلامی
- ارصدة لدى البنك وارصدة لدى مدراء محافظ
- استثمارات وكالة
- ذمم مدينة وأصول مالية أخرى

إن استثمارات الأسهم ليست عرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

انخفاض قيمة مدینو تمویل إسلامی:

يتم إثبات انخفاض قيمة مدینو التمویل الإسلامي في بيان المركز المالي المجمع بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بمحض توجيهات بنك الكويت المركزي ويبلغ يعادل المخصصات التي تتطلبها تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الأصول المالية بخلاف مدینو تمویل إسلامی:

بالنسبة للأصول المالية، يتم تقدیر خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. يتم تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي للأصل المالي المعنى.

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

تقوم المجموعة دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للذمم التجارية المدينة (النهج البسيط). يتم تدبير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام نموذج مخصصات تستند إلى خبرة خسارة الائتمان تارikhية للمجموعة مع تعديلاً للعوامل الخاصة بالمدينيين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقتناء.

بالنسبة لكافية الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند وجود زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. مع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان بالأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، 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 خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعرّض المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على التقىض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً الجزء 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.

تعرف المجموعة بارباح 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 التغير فياحتياطي القيمة العادلة، ولا يخفيض من القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي.

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 بسيط فيها.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9. تابع/ الأدوات المالية

5.9.4. تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

مخصص خسائر اجتماعية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يتم مطالبة المجموعة باحتساب مخصصات خسائر الائتمان من التسهيلات الاجتماعية الخاصة بالتمويل وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الاجتماعية واحتساب المخصصات. يتم تصنيف التسهيلات الاجتماعية ضمن تسهيلات انقضى تاريخ استحقاقها عندما لا يتم استلام دفعة ما في تاريخ سدادها المتعدد عليه أو في حالة زيادة التسهيل الاجتماعي عن حدود ما قبل الإعتماد. ويتم تصنيف التسهيل الاجتماعي كتسهيلات انقضى تاريخ استحقاقها وانخفضت قيمها عندما يكون القسط أو القسط الأساسي قد انقضى تاريخ استحقاقه لمدة تزيد عن 90 يوم وكذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للتسهيلات عن قيمتها التقديرية الممكن استردادها. يتم إدارة ورقابة القروض التي انقضى تاريخ استحقاقها وتلك التي انقضى تاريخ استحقاقها وانخفضت قيمتها كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى أربع فئات تستخدم بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قيد المراقبة	غير منتظمة لمدة 90 يوماً	-
شبكة قياسية	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 91 - 180 يوماً	%20
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لمدة تتراوح بين 181 - 365 يوماً	%50
معدومة	غير منتظمة لمدة تزيد عن 365 يوماً	%100

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الاجتماعي ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإداره بشأن الظروف المالية و/ أو الظروف غير المالية الخاصة بالعميل.

إضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب نسبة 1% كحد أدنى من المخصصات العامة للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية وذلك لكافة التسهيلات الاجتماعية (بعد خصم بعض فئات الضمانات المحددة) والتي لا تخضع لاحتساب المخصصات المحددة.

5.9.5. التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية
لتتضمن الخصوم المالية للمجموعة ذمم دائنة وخصوم أخرى.

يعتمد التفاصيل اللاحقة للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

* خصوم مالية بالتكلفة المطافأة

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

* خصوم أخرى

يتم إثبات الخصوم للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير من المورّد 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 بالربح ضمن تكاليف التمويل.

5.9.6. التكلفة المطافأة للأدوات المالية

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

5.9.7. المحاسبة بتاريخ المتأخرة والتسوية

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9. تابع/ الأدوات المالية

5.9.8 مقاصة الأدوات المالية

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

5.9.9 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 للماركز الطويلة وسعر العرض للماركز القصيرة)، بدون أي خصم لتکاليف المعاملة.

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

هناك تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها مبينة في إيضاح 19.

5.10 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوغات توزيعات الأرباح
يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

يتكون الاحتياطي الإيجاري والاختياري من توزيعات لأرباح الفترات السابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم.
تضمن الخسائر المتراكمة كافة الأرباح والخسائر للفترة الحالية والسابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة لمساهمي حقوق الملكية ضمن الخصوم عند اعتماد تلك التوزيعات في اجتماع المساهمين.

5.11 أسهم الخزينة

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

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

5.12 مخصصات وأصول والتزامات طارئة

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

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

لا يتم إثبات الأصول الطارئة في البيانات المالية المجمعة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً نقدياً للمنافع الاقتصادية.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5. تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.13 مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الشركة الأم والشركات التابعة لها المحلية بعمل مخصصات لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لديها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين وخضع لإنتمام 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 المول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنها الشركة خدمتهم بتاريخ البيانات المالية.

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

5.14 ترجمة عملات أجنبية

5.14.1 عملة التشغيل والعرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو أيضاً 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.

5.14.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمجموعة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الغوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية بالعملة الأجنبية وفقاً لمعدلات التحويل في نهاية السنة المثبتة ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحول 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 الدخل المجمع.

5.15 الضرائب

5.15.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحسب ضريبة دعم العمالة الوطنية وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006 بواقع 2.5% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة. حسب القانون فإن الخصومات المسماة بها تتضمن حصة من أرباح الشركات الزميلة المدرجة وتوزيعات الأرباح النقدية من الشركات المدرجة الخاضعة لضريبة دعم العمالة الوطنية.

5.15.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح المجموعة الخاضع للضريبة وفقاً لعملية الاحساب المعدلة بناء على قرار أعضاء مجلس المؤسسة والذي ينص على أن الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة الكويتية المساهمة والتحويل إلى الاحتياطي القانوني يجب استئنافها من ربح السنة عند تحديد الحصة.

إن الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة يمكن أن يتم خصمها من الربح المعدل للسنة عند احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة، وبالتالي فإنه لا يوجد التزام اتجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي لسنة 2021 و 2020.

5.15.3 الزكاة

يتم حساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح المجموعة وفق قرار وزارة المالية رقم 58/2007 الساري ابتداءً من 10 ديسمبر 2007.

5.16 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة لدى البنوك واستثمارات وكالة تستحق في غضون ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ التأسيس.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة يتطلب من إدارة المجموعة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والافتراضات عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ومع ذلك، فإن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتاثر في الفترات المستقبلية.

6.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الإطلاع على السياسة المحاسبية لبنياد الأدوات المالية في إيضاح 5.9). يتضمن هذا الاختبار حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء المرجوادات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ 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 الجوهرية 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 مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراض المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 زيادة "جوهرية". وبالتالي، فإنه في سبيل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل ما قد أزدادت بشكل جوهري أم لا، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقوله والمزيدة.

6.1.3 تصنیف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار معين اتخاذ قرار بشأن ما إذا كان يجب تصنیفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري. وهذا القرار عند الشراء يحدد ما إذا كانت هذه العقارات سيتم قیاسها بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، أو بالقيمة العادلة وإذا كانت التغيرات في القيمة العادلة لهذه العقارات يتم إثباتها في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

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

6.1.4 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 أحکاماً هامة.

6.2 التقديرات غير المؤكدة

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

6.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

6.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عندما لا تتوفر هناك أسعار سوق نشطة. وهذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات استناداً إلى معطيات سوقية، وذلك باستخدام بيانات واضحة سيتم استخدامها من قبل المداولين في السوق في تسعير الأدوات 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 أساس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

.6 تابع / الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.2 تابع / التقديرات غير المؤكدة

6.2.3 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 أساس تجارية بتاريخ البيانات المالية.

7 الشركات التابعة

7.1 فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة المجموعة للمجموعة بنهاية فترة البيانات المالية:

نسبة الملكية	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	طبيعة النشاط	مكان العمل	بلد التسجيل	
%100	%100	العقارات	الكويت	شركة عمار الكويت العقارية - ش.ش.و.		
%99	%100	العقارات	الكويت	شركة لؤلؤة الوطن العقارية - ذ.م.م.		
%100	%100	العقارات	الكويت	شركة الجدار العقارية - ش.ش.و.		
%100	%100	العقارات	الكويت	شركة برايم العقارية - ش.ش.و.		
%100	%100	العقارات	الكويت	شركة ريحان العقارية - ش.ش.و.*		

8 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد إلى الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	ربح السنة العائد إلى مالكي الشركة الأم (د.ك)
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
58,158	3,491,083	
195,231,520	195,231,520	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
0.3	17.9	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مالكي الشركة الأم
فلس	فلس	

9 النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
85,228	679,945	*أرصدة لدى البنك
371,423	358,307	*أرصدة نقديّة لدى مدراء محافظ
6,290,242	5,095,593	ودائع وكالة ***
6,746,893	6,133,845	النقد والنقد المعادل
(5,789,753)	(4,844,812)	ناقصاً: ودائع وكالة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
957,140	1,289,033	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

9. تابع / النقد والنقد المعادل

* تمثل الأرصدة لدى البنك في حسابات توفير لدى بنوك إسلامية محلية وحسابات جارية لا تحمل ربحاً لدى بنوك تجارية محلية. تحمل حسابات التوفير معدل ربح فعلي يتراوح من 0.25 % إلى 0.30 % (31 ديسمبر 2020: 0.25 % إلى 0.30%).

** يمثل الرصيد لدى مدراء محافظ نقد محظوظ به في المحافظ.

*** إن ودائع الوكالة مودعة لدى بنوك إسلامية محلية تحمل معدل ربح فعلي يتراوح من 1.40 % إلى 2.38 % (31 ديسمبر 2020: 1.25 % إلى 3.3 % سنوياً).

10. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
566,629	1,224,608	أوراق مالية مسيرة
780,741	900,877	أوراق مالية غير مسيرة
12,225	12,652	صناديق مشتركة
27,067	25,065	محافظ مدارة
1,386,662	2,163,202	

إن المعلومات عن الاستثمارات في الصناديق المشتركة وبعض المحافظ المدارة مقتصرة على التقارير المالية الدورية المقدمة من مدراء الاستثمار. تدرج هذه الاستثمارات بصفتها قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار. ونظرًا لطبيعة هذه الاستثمارات، فإن صافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الاستثمار يمثل أفضل تقدير للقيم العادلة المتاحة لهذه الاستثمارات.

11. مدینو تمویل إسلامي

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
275,734	-	إجمالي مدینو تمویل:
34,339	16,339	- مدینو اجراء
310,073	16,339	- مدینو مراقبة
(20,673)	(16,339)	ناقصنا: أرباح مذكرة وملقة
289,400	-	
(289,400)	-	ناقصنا: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
-	-	

* كانت الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	
1,337,169	289,400	الرصيد كما في 1 يناير
(529,243)	-	المشطوب خلال السنة
(518,526)	(289,400)	عكس انخفاض في قيمة مدینو تمویل إسلامي
289,400	-	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

11. تابع/ دينو تمويل إسلامي

خلال السنة، استلمت الشركة الأم مبلغ 289,400 د.ك (31 ديسمبر 2020: 518,526 د.ك) من مدینو تمويل إسلامي، والتي تم تكوين مخصص لها بالكامل في السنوات السابقة. وبناء عليه، تم خلال السنة تسجيل هذا المبلغ كإيراد من عكس انخفاض قيمة مدینو تمويل إسلامي.

بالإضافة إلى ذلك، خلال الفترة، تم استلام مبلغ 71,557 د.ك (31 ديسمبر 2020: 36,180 د.ك) كجزء من الأرباح المعلقة من مدینو تمويل إسلامي أعلاه، والذي تم الاعتراف به كربح من مدینو تمويل إسلامي، خلال السنة.

12. عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
10,910,000	10,720,000	القيمة العادلة كما في 1 يناير
359,774	854,052	تكاليف التطوير
(100,000)	-	المحول إلى ذمم مدينة وأصول أخرى (ب)
(449,774)	2,806,948	التغير في القيمة العادلة
10,720,000	14,381,000	

أ) تمثل العقارات الاستثمارية أعلاه أراضي ومباني داخل دولة الكويت.

ب) خلال السنة السابقة، تم تحويل إحدى العقارات الأجنبية للمجموعة بقيمة دفترية 100,000 د.ك من عقارات استثمارية إلى ذمم مدينة وأصول أخرى بموجب شروط اتفاقية الاستثمار مع الطرف المطرور. بموجب هذه الاتفاقية، سوف يتم استرداد الاستثمار الأصلي بالكامل من الطرف المطرور عند انتهاء اتفاقية الاستثمار والتي كان في ديسمبر 2020. مع ذلك، قررت الإدارة تحويل مخصص انخفاض في القيمة بالكامل للذمم المدينة بمبلغ 100,000 د.ك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 استناداً إلى تقييم قابلية الاسترداد الذي قامت به الإدارة.

ج) إن العقارات الاستثمارية تتضمن عقاراً محلياً مثلاً بمبلغ 611,000 د.ك (2020: 500,000 د.ك) وذلك استناداً إلى تقييم مستقل، حيث يمثل عقاراً ناتج عن حق الانتفاع بأرض مستأجرة من الهيئة العامة للصناعة. تم تجديد عقد الإيجار الأساسي في الفترة من 01/04/2019 إلى 12/12/2019 ولم يتم تجديده بعد ذلك لأن المنطقة باكملها بقصد النظر لإعادة هيكلتها من قبل بلدية الكويت. لدى إدارة المجموعة قناعة تامة بأن إعادة الهيئة المعنية من شأنها تعزيز قيمة العقارات.

وصف المدخلات المهمة غير المدعومة بمصادر يمكن تحديدها لتقييم الأصول غير المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استناداً إلى التقييمات التي تم الحصول عليها من مقيمين مستقلين متخصصين في تقييم هذه الأنواع من العقارات الاستثمارية. كما يتم تطوير المدخلات والافتراضات المهمة بالتعاون الوثيق مع الإدارة. استخدم المقيمان طريقة المقارنة بالسوق المعدلة لتناسب بعض الظروف مثل موقع العقار وحجمه أو طريقة العائد لتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. تعتبر كافة العقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3 بالجدول الهرمي للقيمة العادلة ولاتوجد أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

13. خصوم أخرى

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
7,178	21,997	مصارف مسحقة
55,300	56,980	تأمين إيجار *
871,215	875,210	مطالبة دعوى قضائية *
33,617	107,974	مبالغ محتجزة دائنة لأعمال إنشاءات
366,270	466,777	ذمم موظفين
29,908	126,674	ضرائب مسحقة
33,056	97,590	خصوم أخرى
1,396,544	1,753,202	

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

13 تابع / خصوم أخرى

* كما في 31 ديسمبر 2021، تتضمن الخصوم الأخرى مبلغ 730,000 د.ك تم إثباته استناداً إلى رأي المستشار القانوني الخارجي للشركة الأم كمطالبة دعوى قضائية ضد الشركة الأم باعتبارها طرف فرعي في هذه الدعوى في السنوات السابقة.

خلال السنة، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً ضد الشركة الأم يتعلق بالدعوى المذكورة أعلاه وبالعقار ذو الصلة يقضي بإلزام الشركة الأم بدفع مبلغ 350,000 د.ك كتعويض إضافة إلى الفوائد المترتبة عليه. استناداً إلى هذا القرار، قامت الشركة الأم بإثبات مطالبة دعوى قضائية بمبلغ 350,000 د.ك يغطي كل من التعويض والفائدة المقدرة ذات الصلة. مع ذلك، استأنفت الشركة الأم بالتمييز ضد حكم محكمة الاستئناف.

وخلال السنة تم قبول استئناف الشركة الأم بالتمييز ضد حكم محكمة الاستئناف إلا أن محكمة التمييز أصدرت حكماً بإلزام الشركة الأم بدفع مبلغ 91,000 د.ك كتعويض وتكليف ذات صلة. بموجب هذا القرار، قامت الشركة الأم بعكس مبلغ 259,000 د.ك من المطالبة أعلاه خلال السنة.

14 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً من 200,000,000 (31 ديسمبر 2020: 200,000,000) سهماً بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

15 أسهم خزينة

تمتلك المجموعة أسهم الخزينة كما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	عدد أسهم الخزينة
%2.4	%2.4	نسبة الملكية
220,781	312,335	القيمة السوقية (د.ك)
250,549	250,549	التكلفة (د.ك)

إن الاحتياطيات المساوية لتكلفة أسهم الخزينة المحافظ عليها غير قابلة للتوزيع.

16 الاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، تم تحويل 10% من الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم المسألة الوطنية ومخصص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة - إن وجد - إلى حساب الاحتياطي الإجباري. ويحق لمساهمي الشركة الأم إصدار قرار بإيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع.

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتطلب تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة - إن وجدت - إلى الاحتياطي الاختياري وفقاً لقرار مجلس الإدارة والذي يخضع لموافقة الجمعية العامة. لا توجد قيود على توزيع الاحتياطي الاختياري.

لا يتم التحويل في السنة التي يوجد فيها خسارة (انظر ايضاح 23).

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

17 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، والشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً، أو سيطرة مشتركة. يتم اعتماد سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

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

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

104

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجمع:

خصوم أخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	
174,538	240,439	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
14,000	30,000	مزایا قصيرة الأجل للموظفين
13,167	27,560	مكافأة أعضاء اللجان
201,705	297,999	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

18 معلومات القطاعات

تمارس المجموعة أنشطتها داخل دولة الكويت وتتركز أنشطتها في ثلاثة قطاعات رئيسية:

- القطاع التمويلي: يتمثل في تمويل المستهلكين/ الشركات بكافة احتياجاتهم المتعددة طبقاً لعقود متقدمة مع الشريعة الإسلامية السمحاء.
- القطاع العقاري: يتمثل في الأنشطة الاستثمارية العقارية وجميع الأنشطة التجارية التي تشمل تاجير وشراء وبيع الأراضي والمباني.
- القطاع الاستثماري: يتمثل في الاستثمار في أوراق مالية عن طريق محافظ مالية وصناديق مدارة.

فيما يلي معلومات القطاعات بما يتناسب مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة:

تمويل				
الإجمالي د.ك	الاستثمار د.ك	عقارات د.ك	إسلامي د.ك	
4,407,746	650,183	3,317,193	440,370	31 ديسمبر 2021
(397,384)	(99,681)	(174,696)	(123,007)	إيرادات القطاع
4,010,362	550,502	3,142,497	317,363	مصاريف القطاع
(519,279)				نتائج القطاع
3,491,083				مصاريف غير موزعة
				ربح السنة
22,751,046	8,593,765	14,157,281	-	أصول القطاع
(1,137,754)	-	(262,544)	(875,210)	خصوص القطاع
21,613,292	8,593,765	13,894,737	(875,210)	صافي أصول القطاع
(615,448)				صافي خصوم غير موزعة
20,997,844				مجموع حقوق الملكية
				31 ديسمبر 2020
871,675	296,593	20,376	554,706	إيرادات القطاع
(491,634)	(166,636)	(250,206)	(74,792)	مصاريف القطاع
380,041	129,957	(229,830)	479,914	نتائج القطاع
(321,910)				مصاريف غير موزعة
58,131				ربح السنة
18,903,305	8,158,838	10,729,500	14,967	أصول القطاع
(993,085)	-	(121,870)	(871,215)	خصوص القطاع
17,910,220	8,158,838	10,607,630	(856,248)	صافي أصول القطاع
(403,459)				صافي خصوم غير موزعة
17,506,761				مجموع حقوق الملكية

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

19 ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

19.1 الأصول والخصوم المالية حسب الفئة

يمكن أيضًا تصنيف التقييم الدفترية للأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المجمع كما يلي:

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	الأصول (بالتكلفة المطفأة):
85,228	679,945	• أرصدة لدى البنك
371,423	358,307	• أرصدة لدى مدراء محافظ
6,290,242	5,095,593	• استثمارات وكالة
40,664	28,302	• ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)
6,787,557	6,162,147	

31 ديسمبر 2020 د.ك	31 ديسمبر 2021 د.ك	أصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: (راجع إيضاح 10)
1,386,662	2,163,202	• استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,386,662	2,163,202	
8,174,219	8,325,349	الإجمالي

خصوم مالية أخرى (بالتكلفة المطفأة):

• خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)

1,109,005	1,452,824
1,109,005	1,452,824

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظمية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. ترى إدارة الشركة الأم أن التقييم الدفترية للأصول والخصوم المالية كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 تقارب قيمها العادلة.

تقوم المجموعة كذلك بقياس الأصول غير المالية مثل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير سنوي.

19.2 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 لقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعينة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتداولة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعينة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير مدرومة بمصادر يمكن تحديدها).

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع/ ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة 19

تابع/ التسلسل الهرمي لقيمة العادلة 19.2

يتم تبويب الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس الاستحقاق في بيان المركز المالي المجمع ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	اجمالي الرصيد
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
في 31 ديسمبر 2021			
أصول بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	1,224,608	-	1,224,608
أوراق مالية مسيرة	-	-	900,877
أوراق مالية غير مسيرة	-	-	12,652
صناديق مشتركة	-	-	25,065
محافظ مدارة	-	-	
مجموع الأصول			2,163,202
في 31 ديسمبر 2020			
أصول بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	566,629	-	566,629
أوراق مالية مسيرة	-	-	780,741
أوراق مالية غير مسيرة	-	-	12,225
صناديق مشتركة	-	-	27,067
محافظ مدارة	-	-	
مجموع الأصول			1,386,662

الأدوات المالية في المستوى 1 و 3

(أ) أسهم مسيرة

تمثل الأوراق المالية المسيرة كافة الأسهم المسيرة المدرجة التي يتم تداولها علناً في الأسواق المالية. عندما توجد أسعار معينة في سوق نشط فإن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعينة بتاريخ التقارير المالية (المستوى 1).

(ب) أسهم غير مسيرة (المستوى 3)

تتضمن البيانات المالية المجمعة الحيازات في أوراق مالية غير مدرجة يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقيير القيمة العادلة باستخدام بعض أساليب التقييم التي تتضمن بعض الافتراضات التي لا يمكن دعمها بأسعار أو معدلات السوق القابلة للملاحظة.

(ج) محافظ وصناديق مدارة (المستوى 3)

إن استثمارات المحافظ والصناديق المدارة تمثل أوراق مالية مسيرة وغير مسيرة. يتم تقديرها بناءً على تقرير مدراء الصندوق.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن قياس المجموعة للأصول والخصوم المالية المصنفة في المستوى 3 يستخدم تقنيات تقدير تتناسب مع مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الرصيد الافتتاحي
د.ك	د.ك	التغير في القيمة العادلة المثبت في الأرباح أو الخسائر
787,511	820,033	استبعادات واستردادات
123,451	118,561	
(90,929)	-	
820,033	938,594	الرصيد الختامي

إن تغير المدخلات لتقديرات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في الربح أو الخسارة أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تابع / ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة 19

تابع / التسلسل الهرمي للفيقيمة العادلة 19.2

تابع / قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

يقدم الجدول التالي معلومات عن حساسية قياس القيمة العادلة على التغيرات في أهم المدخلات غير القابلة للرصد:

31 ديسمبر 2021

الأصول المالية	تقنية التقييم	المدخل الهام غير القابل للرصد	النطاق	حساسية قياس القيمة العادلة على المدخل
استثمار بالقيمة السوقية من خلال الربح أو الخسارة	مضاعفات السوق	السعر إلى مضاعف القيمة الدفترية "يتمثل المبالغ المستخدمة عند تقدير المجموعة لاستخدام المشاركين في السوق لمثل هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمار"	- %0.55 %1.98	كلما زاد السعر إلى القيمة الدفترية، كلما زادت القيمة
استثمار بالقيمة السوقية من خلال الربح أو الخسارة	الخصم لعدم وجود القابلية للتسويق	الخصم لعدم وجود القابلية للتسويق	%90 - %10	كلما زاد معدل الخصم، كلما انخفضت القيمة

31 ديسمبر 2020

الأصول المالية	تقنية التقييم	المدخل الهام غير القابل للرصد	النطاق	حساسية قياس القيمة العادلة على المدخل
استثمار بالقيمة السوقية من خلال الربح أو الخسارة	مضاعفات السوق	السعر إلى مضاعف القيمة الدفترية "يتمثل المبالغ المستخدمة عند تقدير المجموعة لاستخدام المشاركين في السوق لمثل هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمار"	- %0.48 %1.38	كلما زاد السعر إلى القيمة الدفترية، كلما زادت القيمة
استثمار بالقيمة السوقية من خلال الربح أو الخسارة	الخصم لعدم وجود القابلية للتسويق	الخصم لعدم وجود القابلية للتسويق	%10 - %100	كلما زاد معدل الخصم، كلما انخفضت القيمة

20 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل الخصوم المالية للمجموعة في خصوم أخرى. إن الهدف الرئيسي لهذه الخصوم المالية هو تمويل الأنشطة التشغيلية للمجموعة. إن لدى المجموعة أصول مالية متعددة مثل الذمم الدينية والأصول الأخرى والنقد والأرصدة لدى البنك واستثمارات وكالة وودائع قصيرة الأجل واستثمارات في أوراق مالية تنشأ مباشرة من العمليات التشغيلية.

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعريضها للعديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة والمخاطر السعرية) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يضع مجلس الإدارة سياسات تخفيض كل من المخاطر الموضحة أدناه.

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

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

20.1 مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية النقدية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، كما في تاريخ المركز المالي، لا توجد لدى المجموعة أي أصول أو خصوم نقدية بالعملات الأجنبية تتعرض لأي مخاطر جوهرية، وبالتالي فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية.

(ب) مخاطر معدل الربح

تتضح مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير تغير معدلات الأرباح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الربح بشكل أساسى بشأن ودائع وكالة وقروض تحمل معدل ربح وفقاً للمعدلات التجارية. عليه، ليس للتغيير المحتمل في معدلات الربح أي تأثير جوهرى على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمانبقاء المراكز في الحدود الموضوعة.

(ج) مخاطر سعر حقوق الملكية

تتمثل هذه المخاطر في تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محددة بأداة منفردة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة إلى مخاطر أسعار الأسهم فيما يتعلق باستثمارات الأسهم المدرجة الخاصة بها والتي تقع بشكل رئيسي في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية. تصنف استثمارات الأسهم ضمن "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

إن التأثير الناتج عن مخاطر أسعار الأسهم على الأسهم وعلى نتائج المجموعة غير جوهرى.

20.2 المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر أن يفشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف المجموعة إلى تحجب التركيزات الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين وبنطاق ذلك من خلال تنوع الأنشطة.

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

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
د.ك	د.ك	
40,664	28,302	ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء مدفوعات مقدماً)
85,228	679,945	أرصدة لدى البنك
371,423	358,307	أرصدة لدى مدراء محافظ
6,290,242	5,095,593	استثمارات وكالة
6,787,557	6,162,147	

ترافق المجموعة بشكل مستمر تغير العملاء والأطراف المقابلة الأخرى المحددة كأفراد أو مجموعة، وتدرج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان لديها. حيثما كان ذلك متاحاً بكلفة 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 أعلى التي لم تنتهي فترة استحقاقها ولم تخضع قيمتها في كل من تواريخ البيانات المالية قيد المراجعة ذات كفاءة ائتمانية عالية.

تابع / إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20. تابع / أهداف وسياسات إدارة المخاطر

20.2 تابع / المخاطر الائتمانية

فيما يتعلق بالذمم المدينية، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمان جوهرية من طرف مقابل. تعتبر المخاطر الائتمانية للأرصدة لدى البنك ومدراء المحافظ واستثمارات وكالة ضئيلة، حيث إن الأطراف المقابلة هي مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي الجودة.

20.3 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر لا تكون المجموعة قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحديد هذه المخاطر فقد قالت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الأصول والسيولة بشكل دوري.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لخصوم المالية استنادا إلى التدفقات النقدية غير المخصومة:

الإجمالي	أكثر من سنة	12-3 شهور	أقل من 3 أشهر	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
1,452,824	877,980	447,254	127,590	31 ديسمبر 2021 الخصوم المالية (غير مخصومة) خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)
<u>1,452,824</u>	<u>877,980</u>	<u>447,254</u>	<u>127,590</u>	

الإجمالي	أكثر من سنة	12-3 شهور	أقل من 3 أشهر	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
1,109,005	784,025	299,528	25,452	31 ديسمبر 2020 الخصوم المالية (غير مخصومة) خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)
<u>1,109,005</u>	<u>784,025</u>	<u>299,528</u>	<u>25,452</u>	

21 إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف إدارة مخاطر رأس المال المجموعة في ضمان قدرة المجموعة على المحافظة على تصنيف ائتماني قوي ونسبة سلية من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير المجموعة رأس المال ويتم إجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وفي خصائص الأصول ذات العلاقة. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، فإن المجموعة يمكنها القيام بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة شراء أسهم أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول بهدف تخفيض الدين.

يتكون هيكل رأس المال المجموعة فقط من حقوق الملكية للسنة الحالية.

22 تحويل استحقاقات الأصول والخصوم

يلخص الجدول التالي تاريخ استحقاق أصول وخصوم المجموعة. تم تحديد موعد استحقاق الأصول والخصوم على أساس التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسديدها. تستند قائمة الاستحقاق إلى تقدير الإدارة لتسهيل تلك الأصول.

الإجمالي	أكثر من سنة	خلال 1 سنة		
د.ك	د.ك	د.ك		
679,945	-	679,945		31 ديسمبر 2021 أرصدة لدى البنك
358,307	-	358,307		أرصدة لدى محافظ
5,095,593	-	5,095,593		استثمارات وكالة
2,163,202	-	2,163,202		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
68,590	-	68,590		ذمم مدینة وأصول أخرى
14,381,000	14,381,000	-		عقارات استثمارية
4,409	4,409	-		معدات
<u>22,751,046</u>	<u>14,385,409</u>	<u>8,365,637</u>		مجموع الأصول

			الخصوم
			خصوم أخرى
1,753,202	1,178,358	574,844	-
<u>1,753,202</u>	<u>1,178,358</u>	<u>574,844</u>	مجموع الخصوم

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

.22. تابع/ تحليل استحقاقات الأصول والخصوم

31 ديسمبر 2020			
الإجمالي	أكثر من سنة	خلال 1 سنة	
د.ك	د.ك	د.ك	
85,228	-	85,228	نقد وأرصدة لدى البنوك
371,423	-	371,423	أرصدة لدى حافظ
6,290,242	-	6,290,242	استثمارات وكالة
1,386,662	-	1,386,662	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
46,453	-	46,453	ذمم مدينة وأصول أخرى
10,720,000	10,720,000	-	عقارات استثمارية
3,297	3,297	-	معدات
18,903,305	10,723,297	8,180,008	مجموع الأصول
الخصوم			
1,396,544	1,071,563	324,981	خصوم أخرى
1,396,544	1,071,563	324,981	مجموع الخصوم

23 توزيعات الأرباح المقترحة ، اطفاء خسائر متراكمة والجمعية العامة السنوية
لم يقترح مجلس إدارة الشركة الأم اجراء توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء)، وهذا
الاقتراح يخضع لموافقة مساهمي الشركة الأم في الجمعية العامة السنوية.

بالإضافة إلى ذلك ، اطفاء خسائر متراكمة
اقتراح اعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بإطفاء الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 229,658 د.ك مقابل الاحتياطي الإختياري
و هذا الإقتراح خاضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

24 معلومات المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. لم يتغير صافي الأصول وصافي حقوق الملكية وصافي
نتائج السنة المعلنة سابقاً نتيجة إعادة التصنيف أو صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل.

25 تأثير جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19")
إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود فعل على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية
للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. فرضت الحكومات في جميع أنحاء العالم حظرًا على السفر وإجراءات
حجر صحي صارمة من أجل الحد من انتشار كوفيد-19. كما واجهت الشركات خسائر في الإيرادات وتعطل في سلاسل التوريد. هذا وقد بدأت
الحكومة في تخفيض إجراءات الإغلاق وتهدئة الأوضاع تدريجيًا. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهريّة وضعفتًا كبيرًا.
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.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقديرات حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكيد بشأن
البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري المجموعة فيها عملياتها. وتمثل المبالغ المرجحة أفضل تدبير للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن
رصدها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن القيم الدفترية لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.