



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

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



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

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

Rödl

Middle East

Burgin - International Accountants

علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع

تلفون: 22426862-3 / 22464574-6

فاكس: 22414956

البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodme.com

www.rodme.com

Deloitte.

ديلويت وتوش

الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق

مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع

ص.ب: 20174 الصفاة 13062

الكويت

هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844

فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855

www.deloitte.com

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

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020، وبيانات الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء الأثر المحتمل للأمر المشار إليه في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أداؤها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هي مطبقة بدولة الكويت.

أساس الرأي المتحفظ

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك للمجموعة المدرجة في بيان المركز المالي بمبلغ 22,287 ألف دينار كويتي ودائع لأجل مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية بقيمة دفترية 9,828 ألف دينار كويتي محتفظ بها لدى أحد البنوك في جمهورية لبنان، حيث توجد قيود على عمليات سحب الودائع بالدولار الأمريكي وانخفاض قيمة الليرة اللبنانية. لم نتأكد من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية للودائع لأجل المذكورة أعلاه لأننا لم نتأكد من التحقق من تأكيد الإدارة بأن الودائع لأجل قابلة للاسترداد. وبالتالي، لم نتأكد من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات ضرورية على هذا المبلغ.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

إن الاعتراف بخسائر الائتمان للتمويلات ("التسهيلات الائتمانية") للعملاء يمثل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية 9") والتي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاً لها ("قواعد بنك الكويت المركزي")، أيهما أعلى. كما هو مفصّل عنه في الإيضاحات 2.3.2، 4 و6 حول هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

إن الاعتراف بالخصص المحدد للتسهيل منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالتسهيل الائتماني.

نظراً لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بها من عدم تأكد حول التقديرات والأحكام التي يتم إصدارها لاحتساب انخفاض القيمة، وكذلك الدرجة المتزايدة من عدم التيقن من التقديرات بسبب الآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. إضافة إلى ذلك، تم تحديث إجراءات التدقيق الخاصة بنا لتتضمن النظر في الاضطراب الاقتصادي الناتج عن جائحة كوفيد-19، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

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

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤولياتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تكون متاحة، وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف أي خطأ مادي في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجمع على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملةً عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليّتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نقصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي 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 النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

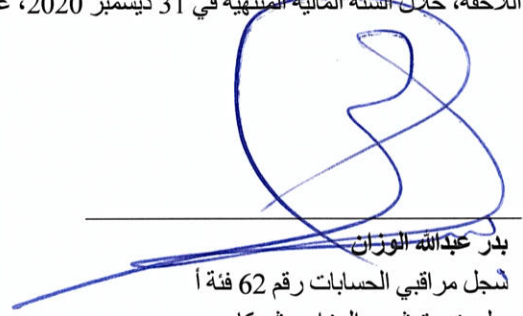
برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجموع.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، في شأن هيئة أسواق المال ولانحته التنفيذية، وتعديلاتهما اللاحقة، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.



علي عبدالرحمن الحساوي
سجل مراقبي الحسابات رقم 30 فئة أ
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون

علي عبدالرحمن الحساوي
مراقب حسابات رقم 30 فئة أ (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
الكويت
محاسبون عالميون



بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 23 فبراير 2021

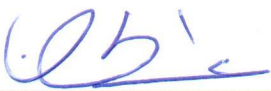
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020


(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2019	2020	إيضاح	
الأصول			
24,221	22,287	5	النقد والنقد المعادل
1,646	1,046		مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
216,609	173,498	6	ذمم التسهيلات الائتمانية
52,692	47,717	7	استثمار في أوراق مالية
14,057	13,880	8	استثمارات في شركات زميلة
4,244	4,087	9	استثمارات عقارية
2,705	2,454	10	ممتلكات ومعدات
<u>316,174</u>	<u>264,969</u>		مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
5,676	4,131	11	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
141,949	103,122	12	قروض لأجل
4,559	4,589		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>152,184</u>	<u>111,842</u>		مجموع الالتزامات
حقوق الملكية			
53,676	53,676	13	رأس المال
1,433	1,433		علاوة إصدار
50,788	50,788	14	احتياطي قانوني
48,093	48,093	15	احتياطي اختياري
2,779	1,030		احتياطي القيمة العادلة
720	985		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
965	852		احتياطي إعادة تقييم أرض
(11,271)	(11,271)	16	أسهم الخزينة
14	14		ربح من بيع أسهم الخزينة
16,761	7,485		أرباح مرحلة
<u>163,958</u>	<u>153,085</u>		مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
32	42		حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>163,990</u>	<u>153,127</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>316,174</u>	<u>264,969</u>		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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


 عبدالله سعود عبدالعزيز الحميضي
 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي




 علي إبراهيم معرفي
 رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2019	2020	إيضاح	
18,024	15,341		إيرادات التسهيلات الائتمانية
744	403	8	حصة في نتائج شركات زميلة
969	584		إيرادات فوائد
49	117		إيرادات أخرى
235	201		إيرادات تأجير من عقار استثماري
5,129	242	17	صافي أرباح من استثمارات
38	(157)	9	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
153	-		ربح بيع استثمارات عقارية
7,317	1,390		مجموع الإيرادات الأخرى
(5,729)	(3,458)		تكاليف اقتراض
(3,073)	(2,254)		تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(1,015)	(1,176)		مصاريف عمومية وإدارية
(28)	(45)		صافي خسائر ترجمة عملات أجنبية
-	(3,207)		خسارة تأجيل الأقساط الائتمانية
(9,845)	(10,140)		مجموع المصاريف
15,496	6,591		(الخسارة)/ الربح قبل مخصص خسائر الائتمان
(1,543)	(7,231)	6	مخصص خسائر الائتمان
13,953	(640)		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(140)	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(347)	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(132)	-		الزكاة
(144)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
13,190	(640)		(خسارة)/ ربح السنة
13,181	(650)		يوزع كالتالي:
9	10		لمساهمي الشركة الأم
13,190	(640)		لحقوق الجهات غير المسيطرة
26	(1)	18	(خسارة)/ ربحية السهم - فلس

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2019	2020	
13,190	(640)	(خسارة)/ ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
802	(1,234)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50	-	ربح إعادة تقييم أرض
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
63	265	تعديلات ترجمة عملات أجنبية
915	(969)	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
14,105	(1,609)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		توزع كما يلي:
14,096	(1,612)	لمساهمي الشركة الأم
9	3	لحقوق الجهات الغير مسيطرة
14,105	(1,609)	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم											
رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	ترجمة احتياطي عملة أجنبية	إعادة تقييم أرض	أرباح الخزانة	ربح بيع أسهم الخزانة	أرباح مرحلة	الإجمالي	حقوق الجهات غير مسيطرة
53,676	1,433	49,394	48,093	2,164	657	915	(11,232)	14	13,423	158,537	23
-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,181	13,181	9
-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	63	-
-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50	-
-	-	-	-	802	-	-	-	-	-	802	-
-	-	-	-	(187)	-	-	-	-	187	-	-
-	-	-	-	615	63	50	-	-	13,368	14,096	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,636)	(8,636)	-
-	-	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)	-
-	-	1,394	-	-	-	-	-	-	(1,394)	-	-
53,676	1,433	50,788	48,093	2,779	720	965	(11,271)	14	16,761	163,958	32
53,676	1,433	50,788	48,093	2,779	720	965	(11,271)	14	16,761	163,958	32
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(650)	(650)	10
-	-	-	-	-	265	-	-	-	-	265	-
-	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-	(113)	-
-	-	-	-	(1,234)	-	-	-	-	-	(1,234)	-
-	-	-	-	(515)	-	-	-	-	515	-	-
-	-	-	-	(1,749)	265	(113)	-	-	(135)	(1,732)	10
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,141)	(9,141)	-
53,676	1,433	50,788	48,093	1,030	985	852	(11,271)	14	7,485	153,085	42

الرصيد المعدل في 1 يناير 2019

ربح السنة

أرباح ترجمة عملات أجنبية

ربح إعادة تقييم أرض

التغير في القيمة العادلة

ربح بيع استثمارات

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح 20)

شراء أسهم خزانة

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في 31 ديسمبر 2019

الرصيد في 1 يناير 2020

خسارة السنة

أرباح ترجمة عملات أجنبية

ربح إعادة تقييم أرض

التغير في القيمة العادلة

ربح بيع استثمارات

إجمالي (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح 20)

الرصيد في 31 ديسمبر 2020

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

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

2019	2020	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
13,953	(640)	(الخسارة)/ الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة تعديلات لـ:
(969)	(584)	إيرادات فوائد
1,543	7,231	مخصص خسائر انتمان
(3,363)	1,634	(خسارة)/ ربح غير محقق في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
541	266	خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,307)	(2,142)	إيرادات توزيعات أرباح
(744)	(403)	حصة في نتائج شركات زميلة
(38)	157	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
143	138	استهلاك
20	-	خسارة بيع ممتلكات، آلات ومعدات
5,729	3,458	تكاليف تمويل
481	354	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
14,989	9,469	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
83	683	ذمم التسهيلات الائتمانية
10,806	35,948	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(626)	(1,882)	النقد الناتج من العمليات
25,252	44,218	فوائد مستلمة
969	584	توزيعات أرباح مستلمة
2,307	2,059	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
(95)	(324)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
28,433	46,537	الأنشطة الاستثمارية
4,512	151	ودائع لأجل
(279)	(411)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
627	402	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(6,498)	(3,111)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,780	5,222	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(318)	-	شراء حصة إضافية في شركة زميلة
490	580	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(185)	-	شراء ممتلكات ومعدات
1,129	2,833	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(15,010)	(38,827)	الأنشطة التمويلية
(8,543)	(8,761)	صافي المحسود من قروض لأجل
(5,819)	(3,501)	توزيعات أرباح مدفوعة
(39)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
(29,411)	(51,089)	شراء أسهم خزينة
151	(1,719)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
14,027	14,178	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
14,178	12,459	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

- تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984.
- تخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.
- تم تأسيس الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للقيام بالأنشطة التالية داخل وخارج الكويت:
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين بهدف تمويل شراء المركبات والمعدات والأدوات المنزلية.
- القيام بتمويل الاستهلاك السلي من المواد الأولية أو المصنوعة أو النصف مصنوعة.
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل للأشخاص الطبيعيين بهدف تمويل شراء الأراضي والعقارات.
- تقديم التأجير التشغيلي أو التمويلي للمركبات والمعدات.
- تقديم الكفالات اللازمة والمتعلقة بأغراض الشركة الأم.
- تأسيس شركات تابعة للشركة الأصلية متخصصة في التسويق تقوم بالاتفاق مع وكلاء البضائع وشركات التأمين مقابل عمولة أو خصم مبالغ تتناسب مع حجم المبيعات والتأمينات المتحققة مع الوكلاء.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات
- شراء وبيع الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات لحساب الشركة الأم باعتبارها جزءاً من المحفظة الاستثمارية للشركة الأم.
- القيام بأعمال الوساطة والإدارة في القروض والقروض الجماعية مقابل عمولة.
- إدارة المحافظ الاستثمارية نيابة عن الغير مقابل عمولة.

لا تستطيع الشركة الأم فتح الحسابات الجارية أو حسابات التوفير أو قبول الودائع أو فتح الاعتمادات المستندية أو تمثيل البنوك الأجنبية لصالح الغير. دون الإخلال بهذا الحظر، فإنه يحق للشركة الأم أن يكون لها مصلحة في أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاو أفعالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها داخل أو خارج دولة الكويت، ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 24284 الصفاة، 13103، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2021.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعليمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من المؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير لدولية للتقارير المالية والتي تتطلب احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقدم هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية والتي تقدم معلومات مالية عن المنشأة القائمة بإعدادها. توضح التعديلات أن اتصاف المعلومات بالجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير. تطبق الوسيلة العملية فقط على إعفاءات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-19 فقط في حال استيفاء جميع الشروط التالية:

(أ) أن ينتج عن التغيير في دفعات الإيجار مقابل عقد إيجار معدل يساوي إلى حد كبير أو يقل عن مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛

(ب) أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2021 (تستوفي إعفاءات الإيجار هذا الشرط إذا نتج عنها تخفيض في دفعات الإيجار في أو قبل 30 يونيو 2021 وزيادة في دفعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 يونيو 2021)؛ و

(ج) ألا يطرأ تغيير جوهرى على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهرى على البيانات المالية المجمعة.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

إن الإطار المفاهيمي لا يمثل معياراً أو لا يتجاوز أي من المفاهيم الواردة به المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير ومساعدة القائمين بإعداد هذه المعايير على وضع سياسات محاسبية مماثلة حينما لا يوجد معيار مطبق وكذلك مساعدة كافة الأطراف على استيعاب وتفسير المعايير. سيؤثر هذا على تلك الشركات التي قامت بتطوير سياساتها المحاسبية استناداً إلى الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات حديثة وكذلك معايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح أيضاً بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

2.2.2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن غير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 (تعديلات) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1	بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. لم يحدد المجلس بعد تاريخ سريان التعديلات، غير أنه يُسمح بالتطبيق المبكر لها. تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر. تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة (التي نشرت مع النسخة المحدثة من إطار المفاهيم) في نفس التاريخ أو مبكراً عنه. عائدات ما قبل الاستخدام المزمع. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. العقود التي تحقق خسارة - تكلفة الوفاء بالعقد. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إطار المفاهيم كمرجع تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والألات والمعدات تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والألات والمعدات	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والألات والمعدات	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة

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

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين: (أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية و (ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر.

يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقي في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

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

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

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

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

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

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن إقتناء شركات تابعة بالتكلفة كما في تاريخ الإقتناء ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت.

لأغراض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة، يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد (أو المجموعات المولدة للنقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عملية اندماج الأعمال.

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

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

الاستثمارات في شركات زميلة

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

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

عند الاستحواذ على شركة زميلة فإن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة المعترف بها للشركة الزميلة كما في تاريخ عملية الاقتناء، يتم الاعتراف بها كشهرة. وتظهر الشهرة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والالتزامات المحتملة عن تكلفة الاقتناء بعد إعادة التقييم يتم إدراجها مباشرة ضمن بيان الدخل المجمع. عندما تتعامل المجموعة مع شركة زميلة، يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

2.3.2 الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

• الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

• الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)

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

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

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

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

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

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

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل.

الموجودات المالية المدرجة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

أدوات الملكية المصنفة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

يتم الاعتراف بالتوزيعات الناتجة من هذه الاستثمارات ضمن الأرباح أو الخسائر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، ما لم تمثل التوزيعات بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج التوزيعات ضمن بند "إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

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

انخفاض قيمة موجودات مالية

الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية

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

مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً على أساس فردي أو مجمع، حسب طبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني

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

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني

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

ازدياد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ

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

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

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار
 - مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد
 - قيام المقرض بمنح المقرض حق امتياز، ما لم يضع المقرض في اعتباره خلاف ذلك، لأسباب اقتصادية وتعاقدية تتعلق بتعرض المقرض لصعوبة مالية
 - تلاشي وجود سوق نشط للأوراق المالية نظراً للصعوبات المالية
 - شراء أصل مالي بمعدل خصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة
- في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها هي كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها إذا ما كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصل إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة، وأسعار النفط وتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ويتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

(1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛

(2) محتفظ بها للمتاجرة؛

(3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

2.3.3 استثمارات عقارية

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

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

2.3.4 ممتلكات ومعدات

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

سنوات

20

مبانٍ

5-3

أثاث ومعدات وأخرى

4

سيارات

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

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

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

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

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

2.3.5 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

2.3.6 أسهم الخزينة

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

2.3.7 منح حكومية

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

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

2.3.8 المحاسبة عن عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

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

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

- قيمة القياس المبدئي للالتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
- تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.
- في تاريخ بدء مدة العقد تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.
- تتكون دفعات عقد الإيجار المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

القياس اللاحق

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

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

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

- تغيير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغيير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغيير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيير في معدل الفائدة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.

توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

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

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

2.3.9 الاعتراف بالإيرادات

إيرادات فوائد من تسهيلات ائتمانية

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

أتعاب وإيرادات عمولة

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

إيرادات توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات حينما يثبت الحق في استلام الدفعات.

إيرادات فوائد

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

2.3.10 تكاليف الاقتراض

يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها.

2.3.11 الانخفاض في الأصول غير المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

2.3.12 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

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

المعاملات والأرصدة

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

2.3.13 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. تقوم الشركة الأم باحتساب الزكاة الواجبة على كل سهم وإعلام المساهمين بذلك، ويتولى المساهم إخراج زكاة أسهمه.

2.3.14 التزامات وأصول محتملة

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

2.3.15 تقرير قطاعات الأعمال

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

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية، وهي مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر التقلبات في التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسواق) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتركز إدارة المجموعة لهذه المخاطر المالية في التقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات الطويلة والقصيرة الأجل في عوامل السوق.

الأصول المالية المعدلة

قرر مجلس الإدارة تأجيل أقساط مدينو التمويل للأشهر التالية "أبريل، مايو ويونيو" مما أدى إلى تأجيل الاستحقاق لمدينو التمويل لثلاثة أشهر. يوضح الجدول التالي معلومات عن الأصول المالية التي تم تعديلها وخسارة التعديل في تاريخ ما سبق ذكره:

الموجودات المالية المعدلة - بالتكلفة المطفأة	القيمة الحالية للتدفق النقدي المعدل بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية
219,209	216,002
	3,207

خسارة التعديل المدرجة في بيان الدخل المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

(أ) مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل في مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة بشكل أساسي لمخاطر العملات الأجنبية كنتيجة لأرباح / خسائر ترجمة أصول والتزامات مقومة بالعملات الأجنبية مثل الودائع وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية والقروض لأجل. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن التعرض لعملات عدة لا سيما بالنسبة للدولار الأمريكي والدينار البحريني والريال السعودي.

يوضح التحليل التالي أثر الزيادة في أسعار صرف العملات الأجنبية بنسبة 1% مقابل الدينار الكويتي مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على ربح السنة. يعكس المبلغ الموجب في الجدول صافي زيادة محتملة في ربح السنة، بينما يعكس المبلغ السالب صافي نقص محتمل.

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

2019	2020	
212	298	دولار أمريكي
41	35	دينار بحريني
19	18	ريال سعودي
50	58	أخرى

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

مخاطر معدلات الفائدة

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

تدير المجموعة هذه المخاطر عن طريق استخدام عقود مبادلات أسعار الفائدة وعن طريق اقتراض أموال ذات معدلات فائدة متغيرة وفقاً للسوق وإيداع الودائع لأجل وفقاً لأفضل المعدلات المتاحة. كما في 31 ديسمبر 2020، إذا زادت / انخفضت معدلات الفائدة في ذلك التاريخ بمقدار 25 نقطة أساس مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لكان ربح السنة أقل / أكثر بمبلغ 223 ألف دينار كويتي (327 ألف دينار كويتي - 2019).

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

2019	2020
الأثر على الأرباح	الأثر على الأرباح
250±	276±

سوق الكويت للأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

(ب) خطر الائتمان

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

يتم إدارة خطر الائتمان على مستوى المجموعة. تتمثل الموجودات المعرضة لخطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ومدينو التمويل. إن تحليل الأصول المالية للمجموعة قبل احتساب التحسينات الائتمانية الأخرى كما يلي:

صافي الإنكشاف		
2019	2020	
24,216	22,262	النقد والأرصدة لدى البنوك (ما عدا النقد بالصندوق)
1,539	1,005	مدينون آخرون
216,609	173,498	ذمم التسهيلات الائتمانية
10,040	8,036	استثمارات في أوراق مالية
252,404	204,801	

إيضاح رقم (6) يبين تحليل أعمار ذمم التسهيلات الائتمانية وحركة المخصص.

(1) تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

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

لا تحصل المجموعة على أية ضمانات مقابل أصولها المالية بخلاف الكفالات الشخصية. يمكن تحليل تركز المجموعة على الأصول المالية حسب قطاعات الأعمال كما يلي:

قطاع الأعمال		
2019	2020	
34,256	30,298	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
216,609	173,498	تجزئة
1,539	1,005	أخرى
252,404	204,801	

قياس مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً وبالتالي يقع ضمن المرحلة 3 (ائتمان منخفض القيمة) بالنسبة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- عدم احتمال قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون الرجوع على المجموعة بإجراءات مثل صرف الضمان (إذا كان هناك أي ضمان محدد)؛
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي للمجموعة لمدة تزيد عن 90 يوم؛ أو
 - اعتبار تعرض المقترض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- إن أي تسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو غير منتظمة وتم إعادة هيكلتها يتم اعتبارها أيضاً متعثرة.
- تضع المجموعة في اعتباره عدداً من المؤشرات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم الكمي فيما إذا كان العميل متعثراً. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:
- انتهاك الاتفاقيات.
 - تأخر المقترض في سداد الالتزامات المستحقة عليه إلى الجهات الدائنة العامة أو الموظفين.
 - وفاة المقترض.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تمثل سلسلة من الحدود النسبية والمطلقة.

إن كافة الموجودات المالية التي تتأخر في السداد لمدة تبلغ 30 يوم يتم الاعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

تتمثل احتمالية التعثر في احتمال أن يتعثر الملتزم في الوفاء بالتزاماته في المستقبل. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 استخدام احتمالية تعثر بشكل منفصل لمدة تبلغ 12 شهر أو على مدار عمر الأدوات استناداً إلى توزيع المرحلة بالنسبة للملتزم. كما ينبغي أن تعكس احتمالية التعثر المستخدمة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقدير المجموعة لجودة الأصل في المستقبل.

وتستند عملية الاحتساب إلى نماذج إحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات السوق (حسب توافرها) وكذلك البيانات الداخلية التي تتكون من كل من العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المتوقعة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية ويتم تعديله لمراعاة الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر في احتمالية التعثر.

قيمة التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ الذي سوف يستحق على الملتزم للمجموعة عند التعثر. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعثر. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية وداخل الميزانية. ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر أخذاً في الاعتبار الشروط التعاقدية مثل أسعار الكوبون ومعدل التكرار ومنحنيات المراجع وتاريخ الاستحقاق وخيارات ما قبل السداد وجدول الإطفاء وعوامل تحويل الائتمان إلخ.

معدل الخسارة عند التعثر

يمثل معدل الخسارة عند التعثر قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعثر. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعثر استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعثر هيكل وضمن وامتياز المطالبة وقطاع أعمال الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، تحتسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعثر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض إدراج المعلومات المستقبلية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الأحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاستعانة بالنماذج الإحصائية لتضمين العوامل الاقتصادية الكبرى في معدلات التعثر التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات بالبيانات الاقتصادية ويتم تطبيق ترجيح الاحتمالات المناسبة على تلك السيناريوهات للوصول إلى النتيجة النهائية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ترجيح الاحتمالات. وتقوم الإدارة بمراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية على أساس منظم.

مخاطر السيولة

(ج)

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

بأخذ مجلس الإدارة على عاتقه المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قام باعتماد إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لإدارة عمليات التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الإبقاء على إحتياطي كافية من التسهيلات البنكية واحتياطي تسهيلات القروض، وعن طريق المراقبة والرصد المتواصل للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

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

غير مخصصة				31 ديسمبر 2020 الالتزامات المالية
المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
4,131	-	270	3,861	ذمم تجارية دائنة والتزامات مستحقة قروض لأجل
106,345	49,311	37,355	19,679	
110,476	49,311	37,625	23,540	
التزامات				التزامات مقابل شراء استثمارات
607	-	-	607	
غير مخصصة				31 ديسمبر 2019 الالتزامات المالية
المجموع	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
5,676	-	487	5,189	ذمم تجارية دائنة والتزامات مستحقة قروض لأجل
151,256	86,406	42,386	22,464	
156,932	86,406	42,873	27,653	
التزامات				التزامات مقابل شراء استثمارات
1,193	-	-	1,193	

مخاطر التشغيل

(د)

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من العمليات الداخلية غير الكافية أو القاصرة أو الخطأ البشري أو تعطل الأنظمة أو بسبب الأحداث الخارجية. توجد لدى المجموعة منظومة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها بشأن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة الالتزام وإدارة المخاطر التي من شأنها التأكد من إتباع السياسات والإجراءات ورقابة مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

من أهم أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هو تأمين قدرتها على الاستمرار في مزاولة نشاطها لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع للأطراف المعنية الأخرى وتوفير التركيبة الأفضل لرأس المال لتخفيض تكاليف رأس المال. لغرض المحافظة على أو تعديل تركيبة رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لتخفيض الديون. تدير المجموعة رأسمالها لضمان مقدرتها على مواصلة عملياتها على أساس المنشأة المستمرة وتعظيم العائد إلى المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل للدين وأرصدة حقوق الملكية. لم تتغير السياسة المحاسبية العامة للمجموعة عن السنة السابقة.

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

2019	2020	
141,949	103,122	إجمالي القروض
(14,178)	(12,459)	ناقصاً: النقد والنقد المعادل
127,771	90,663	صافي الديون
163,990	153,127	إجمالي حقوق الملكية
291,761	243,790	إجمالي رأس المال
44	37	صافي الدين إلى نسبة حقوق الملكية %

3.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

تسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي، وتُصنف ضمن المستويات من 1 إلى 3 بحسب درجة ملاحظة ورصد القيمة العادلة:

2020			
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
11,294	-	1,146	10,148
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
8,036	455	7,581	-
28,387	23,311	5,076	-
47,717	23,766	13,803	10,148
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين			
استثمار في حقوق الملكية			
2019			
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
13,185	-	1,167	12,018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
10,040	455	9,585	-
29,467	23,833	5,634	-
52,692	24,288	16,386	12,018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين			
استثمار في حقوق الملكية			

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
		2019	2020	
مؤسسات مالية	المستوى 1	12,018	10,148	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أوراق مالية مسعرة
مؤسسات مالية		12,018	10,148	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,167	1,146	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين غير مسعرة
مؤسسات مالية	المستوى 2	5,634	5,076	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – صناديق غير مسعرة
مؤسسات مالية	المستوى 2	5,835	3,831	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسعرة
صناعة عقارات	المستوى 2	-	1,250	
		3,750	2,500	
		16,386	13,803	
عقارات	المستوى 3	19,946	19,586	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أوراق مالية غير مسعرة
صناعة	المستوى 3	-	2,331	
مؤسسات مالية	المستوى 3	1,379	-	
مؤسسات مالية	المستوى 3	725	-	
خدمات	المستوى 3	1,783	1,394	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسعرة
مؤسسات مالية	المستوى 3	455	455	
		24,288	23,766	
		52,692	47,717	

إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.

إن الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع (أوراق مالية غير مسعرة) المصنفة ضمن المستوى 3 هي كما يلي:

2019	2020	
19,904	24,288	الرصيد الافتتاحي
604	(443)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
6,499	3,111	مشتريات / تحويلات
(2,719)	(3,190)	مبيعات
24,288	23,766	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى، حسب الاقتضاء.

تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي.

يتم تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المتبقية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المعلومات المناسبة في ظل الظروف المعنية. ولا تختلف القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن قيمها العادلة.

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

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

الأحكام الهامة

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

تصنيف الاستثمارات في أدوات ملكية - المعيار الدولي للتقارير المالية 9

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". تتبع المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لتصنيف استثماراتها.

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند اقتناء العقارات ما إذا كان يجب تصنيفها كعقارات بغرض المتاجرة أو استثمارات عقارية. تقوم المجموعة بتصنيف العقارات بغرض المتاجرة إذا كان قد تم اقتنائها بصفة أساسية ليتم إعادة بيعها في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. كما تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كاستثمارات عقارية في حالة اقتنائها بغرض الحصول على إيرادات من تأجيرها أو الاستفادة من زيادة قيمتها الرأسمالية.

مصادر عدم التأكد من التقديرات

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

قياس القيمة العادلة وآليات التقييم

إن بعض موجودات والتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة للالتزامات لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة، وفي حالة عدم توافر بيانات سوق يمكن ملاحظتها تقوم المجموعة بالاستعانة بمقيم خارجي مؤهل للقيام بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاحات (3.3 و 9).

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

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

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

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

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

5. النقد والنقد المعادل

2019	2020
5	25
14,173	12,434
10,043	9,828
24,221	22,287
(10,043)	(9,828)
14,178	12,459

النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل

ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
النقد والنقد المعادل طبقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

إن ودائع المجموعة لأجل مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك لبنانية. تعتقد إدارة المجموعة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد. إن خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالودائع لأجل بلغت 1,360 ألف دينار كويتي (1,296 ألف دينار كويتي - 2019).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

6. ذمم التسهيلات الائتمانية

2019	2020	
24,754	23,944	قروض تجارية
256,328	215,068	قروض شخصية
281,082	239,012	
(25,444)	(19,564)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
255,638	219,448	
(39,029)	(45,950)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
216,609	173,498	

6.1 كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت مخصصات خسائر الائتمان بالقيمة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي 31,933 ألف دينار كويتي (28,852 ألف دينار كويتي - 2019) وهو أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم التسهيلات الائتمانية والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

6.2 فيما يلي الحركة على إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية خلال السنة الحالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
266,607	35,015	20,008	211,584	كما في 1 يناير 2019
(10,969)	(9,279)	(5,341)	3,651	صافي التمويل/ التحصيل
13,601	6,062	7,539	-	المحول من / إلى المرحلة 1
(3,673)	3,866	-	(7,539)	المحول من / إلى المرحلة 2
(9,928)	-	(3,866)	(6,062)	المحول من / إلى المرحلة 3
255,638	35,664	18,340	201,634	كما في 31 ديسمبر 2019
255,638	35,664	18,340	201,634	كما في 1 يناير 2020
(36,190)	(6,184)	(6,180)	(23,826)	صافي التمويل/ التحصيل
20,567	8,032	12,535	-	المحول من / إلى المرحلة 1
(7,897)	4,638	-	(12,535)	المحول من / إلى المرحلة 2
(12,670)	-	(4,638)	(8,032)	المحول من / إلى المرحلة 3
219,448	42,150	20,057	157,241	كما في 31 ديسمبر 2020

6.3 فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان الموقعة خلال السنة الحالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
36,539	32,804	2,768	967	الرصيد في 1 يناير 2019
2,150	2,216	(71)	5	خسائر الائتمان المحملة خلال السنة
(5)	(5)	-	-	مبالغ مشطوبة
38,684	35,015	2,697	972	الرصيد المعدل في 1 يناير 2019
508	812	(232)	(72)	خسائر الائتمان المحملة خلال السنة
(163)	(163)	-	-	مبالغ مشطوبة
39,029	35,664	2,465	900	كما في 31 ديسمبر 2019
39,029	35,664	2,465	900	الرصيد في 1 يناير 2020
6,921	8,013	1,160	(2,252)	خسائر الائتمان المحملة خلال السنة
45,950	43,677	3,625	(1,352)	كما في 31 ديسمبر 2020

6.4 إن متوسط سعر الفائدة الفعلية المكتسبة على ذمم التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بلغ 3.86% (4.85% - 2019) سنوياً.

6.5 قامت المجموعة برهن عقود عملاء بقيمة مسجلة تبلغ 132,575 ألف دينار كويتي (182,240 ألف دينار كويتي - 2019) كضمان احتياطي مقابل قروض (إيضاح 12).

6.6 يتمثل مخصص رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

2019	2020	
508	7,163	المخصص المحمل على مدينو التمويل
60	4	الخسارة الائتمانية المتوقعة المحملة على الاستثمار في أوراق مالية
975	64	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الودائع لأجل
1,543	7,231	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
 (جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7.

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

2019	2020
12,018	10,148
1,167	1,146
13,185	11,294

استثمار في أوراق حقوق الملكية مسعرة

استثمار في أدوات دين غير مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2019	2020
29,467	28,387
10,040	8,036
39,507	36,423
52,692	47,717

استثمار في أوراق حقوق الملكية غير مسعرة

استثمار في أدوات دين غير مسعرة

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

2019	2020
28,281	26,888
24,411	20,829
52,692	47,717

خارج الكويت

الكويت

8.

استثمارات في شركات زميلة

النشاط الأساسي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة
2019	2020		
استثمار عقاري	%27.44	الكويت	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
إيجار وتأجير			
السيارات الفارهة	%44.56	الكويت	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

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

2019	2020	2019	2020	
شركة الأولوية	شركة التسهيلات	شركة الأولوية	شركة التسهيلات	
للاستثمار العقاري	للاستثمار العقاري	للاستثمار العقاري	للاستثمار العقاري	
ش.م.ك.م.	ش.م.ك.م.	ش.م.ك.م.	ش.م.ك.م.	
9,563	2,350	9,606	2,353	الإيرادات
755	1,289	159	1,101	ربح الفترة
336	408	70	333	حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة
19,287	46,400	19,461	46,442	إجمالي الموجودات
(10,625)	(14,380)	(11,095)	(14,210)	إجمالي الالتزامات
8,662	32,020	8,366	32,232	إجمالي حقوق الملكية
4,881	9,176	4,749	9,131	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة

9.

عقارات استثمارية

إن الحركة على العقارات الاستثمارية هي كالتالي:

2019	2020
4,206	4,244
38	(157)
4,244	4,087

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية

الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة بناءً على التقييمات التي تم إجرائها في التواريخ ذات الصلة من قبل مقيمين مستقلين ممن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات حسب موقع كل عقار. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة رسمية الدخل. وفي عملية تقدير القيم العادلة للعقارات، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات العقارات وفقاً لاستخدامها الحالي. وقد تم تصنيف العقارات الاستثمارية للمجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 وهي تتمركز في السعودية والكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

10. ممتلكات ومعدات						
المجموع	حق استخدام	سيارات	أثاث ومعدات وأخرى	مبنى	أرض بالقيمة العادلة	التكلفة أو القيمة العادلة
5,730	-	9	3,022	499	2,200	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
185	182	-	3	-	-	إضافات
(20)	-	-	(20)	-	-	إسبعادات
50	-	-	-	-	50	إعادة تقييم
5,945	182	9	3,005	499	2,250	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
(113)	-	-	-	-	(113)	إعادة تقييم
5,832	182	9	3,005	499	2,137	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
3,097	-	9	2,589	499	-	الاستهلاك المتراكم
143	67	-	76	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
3,240	67	9	2,665	499	-	المحمل على السنة
138	-	-	138	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
3,378	67	9	2,803	499	-	المحمل على السنة
						الرصيد في 31 ديسمبر 2020
2,454	115	-	202	-	2,137	القيمة الدفترية
2,705	115	-	340	-	2,250	كما في 31 ديسمبر 2020
						كما في 31 ديسمبر 2019

تم حساب القيمة العادلة لأراضي المجموعة على أساس التقييمات التي تم إجراؤها كل سنة من قبل القيمين المستقلين ممن لديهم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم الأراضي حسب موقع كل أرض. وقد تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة رسملة الدخل. وفي عملية تقدير القيم العادلة للأراضي، تم اعتماد أعلى وأفضل استخدامات الأراضي وفقاً لاستخدامها الحالي. ولم يطرأ أي تغيير على أساليب التقييم خلال السنة. وقد تم وضع أراضي المجموعة ضمن المستوى 3 من مستويات القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019.

11. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2019	2020	
1,025	981	ذمم تجارية دائنة
140	140	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي دائنة
347	348	ضريبة دعم العمالة الوطنية دائنة
132	132	زكاة دائنة
4,032	2,530	التزامات أخرى مستحقة
5,676	4,131	

12. قروض لأجل

2019	2020	
135,636	100,595	قروض مقومة بالدينار الكويتي
6,313	2,527	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
141,949	103,122	
2019	2020	
81,274	55,239	يستحق سداد القروض لأجل كالتالي:
60,675	47,883	قروض تستحق خلال سنة
141,949	103,122	قروض تستحق بعد أكثر من سنة

12.1. خلال السنة، حصلت المجموعة على قروض جديدة بمبلغ لا شيء مليون دينار كويتي (69 مليون دينار كويتي - 2019) وقروض بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (لا شيء دولار أمريكي - 2019).

12.2. كان المتوسط الفعلي المرجح لمعدل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 31 ديسمبر 2020 بنسبة 2.66% سنوياً و 3.23% سنوياً على القروض بالدولار الأمريكي (3.91% سنوياً و 4.13% سنوياً - 31 ديسمبر 2019).

12.3. إن القروض لأجل الخاصة بالمجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. وقامت المجموعة برهن عقود عملاء بقيمة مسجلة تبلغ 132,575 ألف دينار كويتي (182,240 ألف دينار كويتي - 2019) كضمان لعدد 15 قرصاً لأجل (18 قرصاً لأجل - 2019) بأرصدة قائمة بمبلغ 103,122 ألف دينار كويتي (141,949 ألف دينار كويتي - 2019).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

13. رأس المال

يتكون رأس المال من 536,763,720 سهم مصرح به ومصدر بقيمة 100 فلس (536,763,720) سهم مصرح به ومصدر بقيمة 100 فلس (2019) لكل سهم مدفوع بالكامل نقداً.

14. الاحتياطي القانوني

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

15. الاحتياطي الاختياري

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

16. أسهم الخزينة

2019	2020	
203	-	عدد أسهم الخزينة المشتراة (بالآلاف)
40	-	تكلفة أسهم الخزينة المشتراة (بالآلاف دينار كويتي)
6,223	5,296	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة (بالآلاف دينار كويتي)
5.39	5.39	نسبة الأسهم المصدرة %
28,942	28,942	إجمالي عدد الأسهم (بالآلاف)
تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ بأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزينة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ولا يمكن توزيع هذا الجزء طوال فترة احتفاظ الشركة الأم بأسهم الخزينة. هذه الأسهم غير مرهونة.		

17. صافي أرباح من استثمارات

2019	2020	
135	(266)	(خسائر) // أرباح محققة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,687	(1,634)	(خسائر) // أرباح غير محققة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,307	2,142	إيرادات توزيعات
5,129	242	

18. (خسارة) // ربحية السهم

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

2019	2020	
13,181	(650)	(خسارة) // ربح السنة
536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(28,816)	(28,943)	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالآلاف)
507,948	507,821	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالآلاف)
26	(1)	(خسارة) // ربحية السهم – فلس

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

19. شركات تابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر هي كالتالي:

النشاط الأساسي	بلد التأسيس	حصص الملكية وحقوق التصويت		اسم الشركة التابعة
		2019	2020	
عقارات	الكويت	%99	%99	شركة التسهيلات الأولى العقارية ذ.م.م.
تحصيل الأموال	الكويت	%97	%97	شركة التسهيلات لتصنيف وتحصيل الأموال ش.م.ك.م.
عقارات	الكويت	%98	%98	شركة فروة العقارية ذ.م.م.

20. توزيعات أرباح

بتاريخ 23 فبراير 2021، اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيع أرباح نقدية بنسبة 10 فلس للسهم كما اقترح مكافأة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بمبلغ لا شيء دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

بتاريخ 3 يونيو 2020، انعقدت الجمعية العمومية للمساهمين وتم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 المنعقدة كما تم اعتماد توزيع أرباح بنسبة 18 فلس للسهم.

21. معاملات مع الأطراف ذات الصلة

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

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

أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة الأم:

2019	2020
474	539
217	180
691	719

رواتب ومدفوعات أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ب) ذمم تسهيلات انتمائية:

2019	2020
26	32
10	10
(6)	(22)
2	1
32	21

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

22. الإيرادات وتحليل القطاعات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

المجموع	دولي	الكويت
16,731	1,822	14,909
(640)	1,822	(2,462)
264,969	41,973	222,996
(111,842)	(2,527)	(109,315)
153,127	39,446	113,681

في 31 ديسمبر 2020

مجموع الإيرادات

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومساهمة الزكاة ومدفوعات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الأصول

مجموع الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

معلومات أخرى

النقص في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

حصة في نتائج شركات زميلة

مخصص خسائر ائتمان متوقعة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

(1,634)	-	(1,634)
403	-	403
(7,231)	-	(7,231)
(354)	-	(354)
(138)	-	(138)

المجموع	دولي	الكويت
25,341	2,332	23,009
13,953	2,332	11,621
316,174	42,919	273,255
(152,184)	(6,313)	(145,871)
163,990	36,606	127,384

في 31 ديسمبر 2019

مجموع الإيرادات

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية ومساهمة الزكاة ومدفوعات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الأصول

مجموع الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

معلومات أخرى

الزيادة في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

حصة في نتائج شركات زميلة

مخصص خسائر ائتمان متوقعة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

2,687	-	2,687
744	-	744
(1,543)	-	(1,543)
(481)	-	(481)
(143)	-	(143)

23. التزامات

2019	2020
1,193	607

التزامات رأسمالية

24. أثر كوفيد-19

أعلنت منظمة الصحة العالمية في 11 مارس 2020 تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) باعتباره جائحة عالمية. أدى هذا الحدث إلى تعطيل الأعمال بشكل واسع وما تبع ذلك من آثار سلبية على النشاط الاقتصادي. تزاوّل المجموعة أعمالها في اقتصاديات تعتمد بشكل نسبي على أسعار النفط الخام. كما في تاريخ التقرير، شهدت أسعار النفط تقلبات وتراجعاً غير مسبوق. تراقب المجموعة هذه الأوضاع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خطط استمرارية الأعمال الخاصة بها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة حالة تعطل الأعمال المحتملة وتأثيراتها على عملياتها وأدائها المالي نظراً لتفشي كوفيد-19.

أجرت المجموعة تقييماً لآثار كوفيد-19 على النتائج المالية للمجموعة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه البيانات المالية المجمعة وشرح التغيرات أدناه المتعلقة بالأحكام والتقدير في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

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

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدلة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في تاريخ التقرير ومراعاة حقيقة تزايد الوضع الحالي بوتيرة سريعة. راعت المجموعة أيضاً أثر التقلبات الحادة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان/ الانخفاض في الائتمان

أخذت المجموعة في اعتبارها الجوانب التالية وذلك لتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو دليل موضوعي على انخفاض القيمة في ضوء أزمة فيروس كوفيد-19.

- يجب التفرقة بين الصعوبات المالية المؤقتة للمقرضين والتأثير طويل الأجل والدائم.
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الفائدة على تسهيلات التمويل بشكل تلقائي إلى حدوث ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.
- تقييم العوامل النوعية والكمية للضمانات.
- تقييم المعلومات والبيانات المتاحة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة، وبناءً عليه قامت الإدارة بإعادة تصنيف لبعض التسهيلات إلى المرحلة 2 أو المرحلة 3.

نتج عن التقييم أعلاه تصنيف مناسب لبعض التعرضات والزيادة المقابلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما ينطبق ذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذت المجموعة في اعتبارها تأثيرات التقلب في عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. على وجه الخصوص، وفي ضوء استمرار عوامل التيقن والتأثير الناتج من كوفيد-19، ونظراً للتدهور المتسارع في الوضع الحالي، فقد قامت المجموعة بمراجعة بعض الافتراضات ما أدى إلى تطور منظور مستقبلي معقول لعوامل الاقتصاد الكلي. كما تطبق المجموعة الترجيحات بالاحتمالات المناسبة للسيناريوهات.

تقديرات وأحكام التقييم

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المدرجة للاستثمارات المالية الغير مدرجة للمجموعة. تمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناءً على معلومات يمكن ملاحظتها كما في تاريخ التقرير. بالنظر إلى تأثير كوفيد-19، تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول سياسة المجموعة فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في إيضاح 2.3.2.

انخفاض قيمة الأصول المالية

أخذت المجموعة بالاعتبار أي مؤشرات انخفاض ناشئة وأي شكوك جوهرية حول استثماراتها العقارية الناشئة عن وخلصت إلى عدم وجود تأثير مادي بسبب كوفيد-19 (إيضاح 9).

تعديل الأصول المالية

قامت المجموعة بتأجيل سداد أصل الدين والفائدة المستحقة لمحظة التمويل المدينة لمدة ثلاثة أشهر تبدأ من 1 أبريل 2020 (إيضاح 3.1). يعتبر تأجيل الأقساط بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. يحتفظ العملاء بخيار عدم المشاركة في مخطط التأجيل هذا.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

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

المنح الحكومية

قامت حكومة دولة الكويت بتقديم دعم مالي لأصحاب الأعمال استجابة للوباء. خلال السنة، تلقت المجموعة منحة حكومية تتعلق بالمستفيدين الكويتيين المسجلين على الباب الثالث من قانون العمل الكويتي. إن المنحة الحكومية هي جزء من المساعدة المقدمة للعمالة الوطنية في القطاع الخاص لمدة تصل إلى ستة أشهر اعتباراً من أبريل 2020. وقد تم احتساب الدعم المالي وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة 20 "محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" والاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة المجمع بمبلغ 72 ألف دينار كويتي كإيرادات أخرى على أساس منتظم على مدى الفترات التي تعترف بها المجموعة بتكاليف الموظفين ذات الصلة.

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت تزاوُل أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حالياً حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. أجريت التوقعات لتشمل الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة باستخدام التقديرات المنقحة للتدفقات النقدية. رُغم الأثر المتنامي لفيروس كوفيد-19، إلا أن التوقعات الحالية تشير إلى أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير. ونتيجة لذلك، فقد أعدت هذه البيانات المالية المجمعة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.