



شركة المنار للتمويل والإيجار ش.م.ك. عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021



شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. عامة
وشركتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

صفحة

فهرس

| | |
|---------|---|
| 4-1 | تقرير مراقب الحسابات المستقل |
| 5 | بيان المركز المالي المجمع في 31 ديسمبر 2021 |
| 6 | بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 |
| 7 | بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 |
| 8 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 |
| 9 | بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 |
| 39 - 10 | إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة |

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
شركة المنار للتمويل والإجارة
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة
الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ب.ع ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة لسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)، وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة لسنة 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 الأمور وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا.

خسائر الائتمان لأرصدة مدینو التمویل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لأرصدة مدینو التمویل إلى العملاء ("التسهيلات التمویلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنیف التسهيلات الائتمانية واحتساب المخصصات لها ("قواعد بنك الكويت المركزي)، أيهما أعلى كما هو موضح عنه في السياسات المحاسبية بالإيضاحين 2.3.2 و 7 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهريّة عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإداره بوضعها عند تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وتصنیف التسهيلات التمویلية إلى مراحل مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعرّض ووضع نماذج لتقدير احتمالية تعرّض العملاء وتغير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات. إضافةً إلى ذلك، وكما هو موضح عنه في إيضاح 26، أثرت جائحة كوفيد-19 بشكل ملحوظ على مستوى التقديرات المستخدمة من الإداره عند تحديد الإداره لخسائر الائتمان المتوقعة. نتيجة لذلك، فإن درجة عدم التيقن حول خسائر الائتمان المتوقعة أعلى من المعتمد وتختضع المدخلات المستخدمة بطبيعتها للتغيير، مما قد يغير التقديرات بشكل جوهري في الفترات المستقبلية.

إن الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيلات منخفض القيمة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي يستند إلى التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تدبير الإداره للتغيرات النقدية المتوقعة المتعلقة بتلك التسهيلات التمویلية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تممة)
شركة المنار للتمويل والإجارة
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تممة) خسائر الائتمان لأرصدة مدفوع التمويل (تممة)

نظرأ لأهمية التسهيلات الائتمانية وما يرتبط بذلك من عدم تأكيد من التقديرات وإصدار للأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية. وتزداد هذه الأهمية نتيجة ارتفاع درجة عدم الثيقن من التقديرات بسبب الآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعد جدولتها.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحكمتها وإجراءات الرقابة المطبقة من 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.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وقمنا بتقدير مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة. بالنسبة لعينة من التسهيلات التمويلية، قمنا بتقدير مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة التعرض عند التعرض واحتمالية التعرض ومعدل الخسارة عند التعرض بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحاسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراعاتها في ضوء جائحة كوفيد-19 الحالية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذأ في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقدير مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمتطلبات قواعد بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، قمنا بتقدير المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها عند اللزوم وفقاً لذلك، بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، تحققنا مما إذا كانت إدارة المجموعة قد قامت بتحديد كافة أحداث الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن هذه المعلومات الأخرى، والتي من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. تتوقع الحصول على التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا يعبر بأي شكل عن أي استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤولياتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تكون متاحة، وتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية المجمعة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا توصلنا، عند قراءتنا للتقرير السنوي، إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب علينا رفع تقرير حول تلك الواقع إلى المسؤولين عن الحكومة. ليس لدينا ما يستوجب التقرير عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسئولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما هي مطبقة بدولة الكويت، وعن وضع نظم 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 بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولين عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تممه)

مسنوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

جزء 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 ناتجة عن 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 الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغض النظر إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإصلاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقييم العرض الشامل وهيكيل ومحفوبيات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإصلاحات، 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 الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. تتحمل المسؤولية كاملةً عن رأي تدقيقنا.

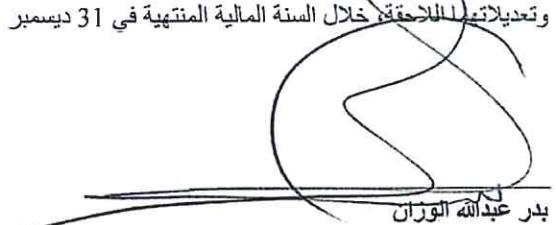
نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحكومة، حول عدة أمور، من بينها النطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهيرية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

نزوء أيضاً المسؤولين عن الحكومة ببيان يغيب بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً. ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نوضح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العملي 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 المكافحة العامة له.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية 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 متقدمة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاته اللاحقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



بدر عبدالله الوزان

سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة أ

دليويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 10 مارس 2022

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021

(جميع البيانات بالدينار الكويتي)

| 2020 | 2021 | إيضاح | |
|--------------------|-------------------|-------|---------------------------------|
| 4,540,375 | 6,377,148 | 5 | الأصول |
| 4,347,321 | 4,347,321 | 6 | النقد والنقد المعادل |
| 18,356,858 | 13,796,070 | 7 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 1,299,381 | 1,171,124 | 8 | مدينة تمويل |
| 1,647,741 | 7,536,644 | 9 | مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً |
| 3,946,602 | 3,872,975 | 10 | استثمارات في أوراق مالية |
| 100,119 | 68,971 | | استثمارات عقارية |
| <u>34,238,397</u> | <u>37,170,253</u> | | موجودات أخرى |
| | | | مجموع الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| 2,901,240 | 4,877,744 | 11 | دائنون تمويل إسلامي |
| 924,880 | 681,650 | 12 | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| 854,488 | 550,478 | | مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| <u>4,680,608</u> | <u>6,109,872</u> | | مجموع الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | رأس المال |
| 30,874,759 | 30,874,759 | 13 | علاوة إصدار |
| 312,020 | - | | ربح من بيع أسهم خزينة |
| - | 4,995 | | احتياطي قانوني |
| 2,000,722 | 140,616 | 14 | احتياطي اختياري |
| 371,744 | 140,616 | 15 | احتياطي القيمة العادلة |
| (400,536) | (299,553) | | أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة) |
| <u>(3,600,920)</u> | <u>198,948</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>29,557,789</u> | <u>31,060,381</u> | | مجموع الالتزامات وحقوق الملكية |
| <u>34,238,397</u> | <u>37,170,253</u> | | |

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


ضارى عبد العزيز النصار
الرئيس التنفيذي بالتكليف


فيصل عبد العزيز النصار
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

| 2020 | 2021 | إيضاح | |
|--------------------|------------------|-------|--|
| 2,377,117 | 2,002,227 | | الإيرادات |
| 252,320 | 247,960 | | إيرادات تمويل |
| (399,993) | 313,262 | 16 | إيرادات إيجار |
| 106,728 | 152,249 | 17 | صافي أرباح / (خسائر) استثمارات في أوراق مالية |
| <u>2,336,172</u> | <u>2,715,698</u> | | إيرادات أخرى |
| | | | المصاريف |
| 359,789 | 176,530 | | تكليف تمويل |
| 923,373 | 938,100 | 18 | تكليف موظفين |
| 437,320 | - | | خسارة من تأجيل أقساط مدینو التمويل |
| 3,528,878 | (605,374) | 7 | (رد) / تدعيم مخصص خسائر انتمان |
| 687,732 | 800,278 | 19 | مصاريف أخرى |
| <u>5,937,092</u> | <u>1,309,534</u> | | |
| (3,600,920) | 1,406,164 | | الربح / (الخسارة) قبل الاستقطاعات |
| - | 28,405 | | ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| - | 11,358 | | الزكاة |
| - | 3,832 | | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| <u>(3,600,920)</u> | <u>1,362,569</u> | | صافي ربح / (خسارة) السنة |
| <u>(11.66)</u> | <u>4.41</u> | 20 | ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمختلفة (فلس) |

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

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

| 2020 | 2021 | صافي ربح / (خسارة) السنة |
|--------------------|------------------|---|
| <u>(3,600,920)</u> | <u>1,362,569</u> | بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع: |
| | | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل |
| (787,480) | 135,028 | الشامل الآخر |
| (787,480) | 135,028 | الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة |
| <u>(4,388,400)</u> | <u>1,497,597</u> | إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة |

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

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

(جميع المبالغ بالدينار (الكونيتي)

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الجهات غير المسطورة | حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم | | | | رأس المال | | | | |
|--------------------|--------------------------|--|---|------------------------|------------------------|------------------|--------------|----------|-------------------|-------------------|
| | | المجموع | احتياطي (خسائر مترآكة)/ أرباح مرحلة العادلة | احتياطي القبضة العادلة | احتياطي احتياطي قانوني | | | | | |
| 33,953,839 | 7,650 | 33,946,189 | (870,336) | 386,944 | 1,242,080 | 2,000,722 | - | - | 312,020 | 30,874,759 |
| (3,600,920) | - | (3,600,920) | (3,600,920) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 870,336 | - | (870,336) | - | - | - | - | - |
| (787,480) | - | (787,480) | - | (787,480) | - | - | - | - | - | - |
| (7,650) | (7,650) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29,557,789 | - | 29,557,789 | (3,600,920) | (400,536) | 371,744 | 2,000,722 | - | - | 312,020 | 30,874,759 |
| | | | | | | | | | | |
| 29,557,789 | - | 29,557,789 | (3,600,920) | (400,536) | 371,744 | 2,000,722 | - | - | 312,020 | 30,874,759 |
| 1,362,569 | - | 1,362,569 | 1,362,569 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 2,684,486 | - | (371,744) | (2,000,722) | - | - | (312,020) | - |
| 135,028 | - | 135,028 | - | 135,028 | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 34,045 | (34,045) | - | - | - | - | - | - |
| (200,000) | - | (200,000) | - | - | - | - | (200,000) | - | - | - |
| 204,995 | - | 204,995 | - | - | - | - | 4,995 | 200,000 | - | - |
| - | - | - | (281,232) | - | 140,616 | 140,616 | - | - | - | - |
| 31,060,381 | - | 31,060,381 | 198,948 | (299,553) | 140,616 | 140,616 | 4,995 | - | 30,874,759 | - |
| | | | | | | | | | | |

الرصيد في 1 يناير 2020
صافي خسارة السنة
خسائر مترآكة محولة إلى الاحتياطي الاحتياطي
التغ哧ات في حقوق الجهات غير المسطورة
الرصيد في 31 ديسمبر 2020

الرصيد في 1 يناير 2021
صافي ربح السنة
خسائر مترآكة محولة إلى (إيجاضة) (21)
الدخل الشامل الآخر للسنة
المول نتيجة استئناف استئنافات
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
المول إلى الاحتياطيات
الرصيد في 31 ديسمبر 2021

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

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

| 2020 | 2021 | إيضاح |
|-------------|-------------|--|
| (3,600,920) | 1,362,569 | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح / خسارة السنة التعديلات لـ: |
| 3,528,878 | (605,374) | (رد) / تدعيم مخصص خسائر انتمان |
| 67,816 | 234,926 | استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة |
| 399,993 | (313,262) | صافي (أرباح) / خسائر من استثمارات في أوراق مالية |
| 359,789 | 176,530 | تكليف تمويل |
| 85,430 | 105,207 | مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| 840,986 | 960,596 | ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| 6,782,340 | 5,166,162 | دينغو تمويل |
| 173,501 | 8,030 | نجم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً |
| 1,457,494 | (1,643,464) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة) |
| 267,510 | - | إلغاء حق استخدام الأصول |
| (710,123) | (210,328) | نجم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| (430,591) | (409,217) | المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| 8,381,117 | 3,871,779 | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| 80,240 | 49,788 | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية توزيعات أرباح مستلمة |
| - | (4,258,124) | شراء أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطافأة) |
| - | 411,187 | المحصل من بيع أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) |
| (60,483) | (9,924) | شراء موجودات أخرى |
| 19,757 | (3,807,073) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| 600,000 | 6,416,250 | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المحصل من دانتو التمويل الإسلامي |
| (5,033,518) | (4,439,746) | المسدد إلى دانتو التمويل الإسلامي |
| (156,763) | - | التزامات إيجار مدفوعة |
| (18,595) | (32,902) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (359,789) | (176,530) | تكليف تمويل مدفوعة |
| - | (200,000) | شراء أسهم خزينة |
| - | 204,995 | المحصل من بيع أسهم خزينة |
| (4,968,665) | 1,772,067 | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| 3,432,209 | 1,836,773 | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل |
| 1,108,166 | 4,540,375 | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| 4,540,375 | 6,377,148 | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة |

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

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. عامة "الشركة الأم" في دولة الكويت في عام 2003 بموجب كتاب التصريح بالتأسيس رقم 4857 مجلد 1 المؤرخ في 6 ديسمبر 2003. تم إدراج الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 11 فبراير 2019. إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") هي ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء.

إن الأغراض التي أسست من أجلها الشركة الأم هي ما يلي:

- 1) القيام بكافة عمليات منح التسهيلات الائتمانية للمستهلكين.
- 2) تقديم كافة منتجات التأجير مثل التأجير التشغيلي أو التمويلي.
- 3) حشد الموارد للتجارة وترتيب عمليات تمويل جماعي للتجارة.
- 4) تمويل السلع الاستهلاكية بموجب عقود مرابحة أو مساومة أو غيرها من العقود.
- 5) الاستثمار العقاري وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية والمخازن بقصد بيعها أو تأجيرها.
- 6) الاستثمار في القطاعات العقارية، الصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.

7) تمثل أو اقتداء الشركات الوطنية والأجنبية التي تتشابه مع الشركة الأم في أغراضها وذلك بهدف التعامل في منتجاتها وخدماتها المالية محلياً وعالمياً وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية والقوانين والنظم الكويتية ذات العلاقة.

8) مراقب استثمار

وعلى العموم، للشركة الأم القيام بجميع العمال والخدمات التي تدخل ضمن اختصاص شركات الاستثمار والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو تشتراك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تتعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها أن تتشتى أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.

خلال السنة الحالية، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة الأم على تعديل أنشطة الشركة (إيضاح 21).

تخضع الشركة الأم لتعليمات ورقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. 22828 الصفا 13089 - الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 مارس 2022، وهي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. إن للجمعية العمومية للمساهمين صلاحية تعديل تلك البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

2.1

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت وهيئة أسواق المال. 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 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 كما هي مطبقة 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.

يبين إيضاح 26 أثر كوفيد-19.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي 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 تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق

معايير وتعديلات معينة ، والتي تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021:

تمكّن التعديلات الكيّانات من عكس آثار الانتقال من أسعار الفائدة إصلاح معدل الفائدة المعياري "المراحل الثانية" تعديلات على المعياريّة ، مثل أسعار العرض بين البنوك (أيبور) إلى أسعار الفائدة المعيارية البديلة دون التسبّب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

تؤثّر التعديلات على العديد من الكيّانات وخاصة تلك التي لديها أصول مالية أو مطلوبات مالية أو التزامات إيجار تتضمّن إصلاح معيار معدل الفائدة وتلك التي تطبّق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو معيار المحاسبة الدولي 39 على علاقات التحوط التي تتأثّر بالإصلاح.

- التعديلات تطبّق على جميع الكيّانات وليس اختياريّة.
- التعديلات سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

أن المجموعة لا تمتلك أيّة موجودات، التزامات أو عقود مشتقة مرتبطة بـ IBOR.

في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي ("المجلس") تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يغطي المستأجر من تقييم ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد - 19 يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار، ويُطبّق على إعفاءات الإيجار التي يؤثّر فيها أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2021. وفي مارس 2021، أصدر المجلس تعديلاً لسريان الوسيلة العمليّة المطبقة على إعفاءات الإيجار التي يؤثّر فيها أي تخفيض في دفعات الإيجار على الدفعات المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2022 شريطة استيفاء الشروط الأخرى لتطبيق الوسيلة العمليّة.

وهذا هو التغيير الوحيد الذي أجري على الوسيلة العمليّة.

- التعديلات سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021. ويسمح بالتطبيق المبكر.

امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 لما بعد 30 يونيو 2021 [المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16]

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 تطبّق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

توجّل التعديلات تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (بما في ذلك التعديلات) إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة تطبّق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تسري التعديلات التي أجريت 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 طافت المنشآة كافة المراجع الأخرى المحدثة (التي نشرت مع النسخة المحدثة من إطار المفاهيم) في نفس التاريخ أو مبكراً عنه.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إطار المفاهيم
كمرجع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

| | |
|--|---|
| تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والآلات والمعدات - عائدات ما قبل الاستخدام المزمع. |
| تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود التي تحقق خسارة - تكلفة الوفاء بالعقد |
| 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. | التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2020-2018 |
| تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 |
| تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 والمعايير الدولية للتقارير المالية 2 بيان الممارسة |
| الإفصاح عن السياسات المحاسبية | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 |
| تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | تعريف التقارير المحاسبية |
| تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 | تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |

توقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية المجمعة للمجموعة لفترة التطبيق الأولى، كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 أسس 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.

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

يباً 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 المقتاتة أو المباعدة 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 الأم والجهات غير المسيطرة. يتم توزيع الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة الأم 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.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقابل 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 متبقى في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39، 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 المتકدة من المجموعة للملك السابقين للشركة المقتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الإقتناء. يتم إثبات المصارييف المتعلقة بالإقتناء بصفة عامة في بيان الدخل المجمع عند تكبدها.

كما في تاريخ الإقتناء، يتم الاعتراف بالموجودات المقتناة والمطلوبات المكتسبة بالقيمة العادلة كما في ذلك التاريخ، باستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية الموزجة، والمطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المرتبطة بترتيبيات 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 المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق عن صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتکدة المحددة كما في تاريخ الإقتناء. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتکدة عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجمع كأرباح.

ومبدئياً، يتم قياس حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتناة بنسبة حصة الحقوق غير المسيطرة في صافي الموجودات المحددة للشركة المقتناة 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 المقتناة 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 سنويًا بغرض تحديد مدى وجود انخفاض في قيمتها أو على مدى فترات أقل عندما يكون هناك مؤشرًا 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 أيه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.2 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بال موجودات 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 باقتناه 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 باقتناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكلفة 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.

فنات الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- 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 تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات وكذلك الشروط التعاقدية ذات الصلة.

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وعمل هذه السياسات في الواقع العملي
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر.

• كما أن معدل التكرار وقيمة وتقويم المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "سيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء مؤخرأ.

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 لقيمة الزمنية للمال ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ ولمخاطر وتكاليف الإقراض الرئيسية الأخرى بالإضافة إلى هامش الربح.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 وملبغ 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 الزممية للملاء - 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 دفعه لأصل المبلغ والربح. وفي تلك الحالات، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين ومن ثم تحويل الفائدة على الفترات المتعلقة بها.

بالنسبة للأصول المالية بخلاف الأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدار الائتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخص تحديداً المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلامات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأداء الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لإجمالي القيمة الدفترية لأداء الدين عند الاعتراف المبدئي.

بالنسبة للأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدار 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 لأداء الدين عند الاعتراف المبدئي.

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للأصول المالية بخلاف الأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدار 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 جدار ائتمانية متدهورة. بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدار 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 الأصول المالية ذات الجدار الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدار ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشترأة أو الناشئة ذات الجدار الائتمانية المتدهورة، تعرف الشركة 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 جدار ائتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التطبيق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تختار - بشكل لا يمكن الرجوع فيه - (حسب كل أداة على حدة) تضمين الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم السماح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات المحافظ عليها 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 اقتناه بشكل رئيسي بهدف بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف المبدئي يكون جزء من محفظة أدوات مالية محددة تثيرها المجموعة معاً والتي يوجد بشأنها دليلاً على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- يكون عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي يكون عبارة عن عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة).

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

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

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 بفارق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية
الموجودات المالية بخلاف التسهيلات الائتمانية**

تطبيق 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 والاستثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تستخدم المجموعة التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات تصنيف خارجية لتقدير مخاطر الائتمان التي تتعرض لها هذه الموجودات المالية ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المنتشرة 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 أكبر.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخصص الخسائر 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 والتي لا تخضع للمخصصات المحددة، ويتم تسجيل المخصصات المحددة استناداً إلى مدة التأخير في سداد التسهيل الانتماني كما هو مبين أدناه، بالصافي بعد الضمانات المؤهلة:

| نسبة المخصص | مدة التأخير | الفئة |
|-------------|---|------------------|
| %20 | غير منظم لفترة من 91 يوماً إلى 180 يوماً | دون المستوى |
| %50 | غير منظم لفترة من 181 يوماً إلى 365 يوماً | مشكوك في تحصيلها |
| %100 | غير منظم لفترة أكثر من 365 يوماً | ردية |

مخصص خسائر الانتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي

يستدل مخصص خسائر الانتمان المتوقعة إلى خسائر الانتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأصل ("خسائر الانتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة")، ما لم توجد زيادة جوهيرية في مخاطر الانتمان منذ تاريخ استحداث الأداة، وفي تلك الحالة، يستدل المخصص إلى خسائر الانتمان المتوقعة على مدار مدة اثنى عشر شهراً ("خسائر الانتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً"). تتمثل خسائر الانتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة في خسائر الانتمان التي من الممكن أن تحدث من كافة حالات التعرّض على مدار عمر الأداة المتوقع.

تتمثل خسائر الانتمان على مدى فترة اثنى عشر شهراً في ذلك الجزء من خسائر الانتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الانتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعرّض في سداد التسهيلات الانتمانية والمحتملة خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ المعلومات المالية.

تحسب كل من خسائر الانتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الانتمان المتوقعة على مدى اثنى عشر شهراً على أساس فردي أو مجمع بناءً على طبيعة المحفظة الأساسية للتسهيلات الانتمانية.

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

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

المرحلة 1: خسائر الانتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الانتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض انتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الانتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي تشهد زيادة جوهيرية في مخاطر الانتمان منذ التتحقق المبدئي ولكن دون أن تتعزز للانخفاض الانتماني.

المرحلة 3: خسائر الانتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الانتماني

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

الزيادة الجوهيرية في مخاطر الانتمان

كما في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الانتمان منذ تاريخ الاعتراف المبدئي عبر مقارنة مخاطر التعرّض الذي يحدث على مدار العمر المتبقى المتوقع من تاريخ التقرير مع مخاطر التعرّض في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتتمثل المعايير الكمية المتبعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الانتمان سلسلة من العتبات النسبية والمطلقة. ويتم اعتبار أن جميع الأصول المالية المتأخر سدادها لفترة أكثر من 30 يوماً لديها زيادة كبيرة في مخاطر الانتمان منذ الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية حتى وإن لم تنشر المعايير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الانتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الانخفاض في القيمة

كما في كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة انتظامياً. وتعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر من 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 الانتظامية ضمن المرحلة الثالثة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن الدليل على الانخفاض الانتظامي للأصل المالي البيانات الملوحظة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض أو جهة الإصدار.
 - مخالفة بنود العقد مثل التعثر أو التأخير 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.
- كما في تاريخ التقرير، وفي حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي أو مجموعة أصول مالية بشكل جوهري منذ التحقق المبدئي أو لم تتعرض لانخفاض في القيمة الانتظامية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية ضمن المرحلة الأولى.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تحسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى ثلاثة سيناريوات مرحلة بالاحتمالات لقياس الانخفاضات النقدية المتوقعة، مخصومة بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي. والانخفاض النقيدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشآة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية فيها:

- 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% للتسهيلات التمويلية ذات الجودة الائتمانية المنخفضة (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية العالية (الاستثمارية) فيما عدا التسهيلات التمويلية المنوحة إلى الحكومة والبنوك المصرفية كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة إلى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية.

قيمة التعرض في حالة التعثر تتمثل في تقدير قيمة التعرض المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل أخذأ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح 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. وتنسند 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 الآليات تقدير معدل الخسارة عند التعثر أعلاه، تلتزم المجموعة بالإرشادات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي كما يلي:

- تطبق المجموعة معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 50% كحد أدنى للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان في حالة التسهيلات الائتمانية بينما تطبق معدل الخسارة عند التعثر بنسبة 75% كحد أدنى لمديني التمويل ذات الأولوية الأقل غير المكفولة بضمان.
- تلتزم المجموعة بالضمانات المؤهلة للاستبعاد وبنسبة الاستقطاع على النحو الوارد في تعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 التعرض، 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.
فيما يلي آليات طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- المرحلة 1: تحتسب خسائر الائتمان على مدار مدةاثني عشر شهراً بذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناجمة عن أحداث التعثر عن سداد التسهيلات الائتمانية والمحتملة خلال فترة اثنين عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية لتاريخ التقرير. ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً على قيمة التعرض المتوقعة عند التعثر مضروبة في معدل الخسارة عند التعثر المتوقع ومخصومة بنسبة تقريرية 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 المجموعة مخصصاً لخسائر الائتمان على مدار عمر التسهيل الائتماني. وهذه الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك الاستعانة بالعديد من السيناريوهات. ويتم حصر الانخفاضات النقدية المتوقعة بنسبة تقريرية إلى معدل الربح الفعلي الأصلي.
 - المرحلة 3: بالنسبة للتسهيلات الائتمانية المصنفة كمنخفضة ائتمانياً، تعرف المجموعة 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.

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها إذا ما كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي 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 لل الاقتصاد 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 وتنطلب 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 بالتأثيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشمل على آية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقييم الضمانات

للتحفيف من مخاطر الائتمان على التسهيلات الائتمانية، تسعى المجموعة للحصول على الضمانات، متى أمكن. ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها خطابات الضمان والعقارات والأسماء.

وتستعين المجموعة، متى كان ممكناً، ببيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحافظ بها كضمان. أما بالنسبة للموجودات التي لا يتتوفر لها بيانات سوقية يسهل تحديدها، فيتم تقييمها بواسطة النماذج. ويتم تقييم ضمانات العقارات استناداً إلى تقارير التقييم التي تم الحصول عليها من مقيمين عقاريين خارجين.

تقوم المجموعة بتطبيق كحد أدنى نسب الاستقطاع على الضمانات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 بالالتزام مالي مضمون بمقدار المتحصلات المستلمة.

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كلين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المنشأة ضمن المطلوبات المالية أو حقوق الملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعرifات 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 بصفي المتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف باعادة 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 بالشركة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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 والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتتكاليف المعاملة وغير ذلك من علاوات أو خصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (حيث يكون مناسب) على مدى فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة، فإنه يتم تحديد خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة لهذه الأدوات. يتم الاعتراف بهذه الخسائر والأرباح الناتجة عن صرف العملات الأجنبية ضمن بند "إيرادات أو مصروفات أخرى" في بيان الدخل المجمع 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 لالتزام المالي المستبعد والمبلغ النقدي المدفوع والمستحق، في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.3 استثمارات عقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظ بها لتحقيق إيجارات وأو زيادة قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء المحفظ بها لنفس هذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية مبنياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة.

وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم بتاريخ كل تقرير مراجعة المبالغ المسجلة على أساس فردي لتقييم ما إذا كانت مسجلة بأكثر من مبالغها القابلة للاسترداد. يتم احتساب مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، حينما تتجاوز القيم المسجلة مبالغها القابلة للاسترداد.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند البيع أو عندما يتم الاستبعاد من الاستخدام بشكل دائم وعدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من عدم الاعتراف (بتم احتسابه على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع للفترة التي تم فيها عدم الاعتراف.

2.3.4 مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات قانونية حالية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة للموارد الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقديرها بصورة موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام.

2.3.5 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة مزايا محددة. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنتهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً لقيمة الالتزام الحالية للمجموعة.

2.3.6 أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم الشركة الأم الخاصة التي تم إصدارها وشراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. بموجب طريقة التكلفة، يتم تسجيل التكلفة الإجمالية للأسهم المقتلة كحساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع أسهم الخزينة، يتم تقييد الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية "ربح من بيع أسهم خزينة". يتم تحويل أي خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن، ويتم تحويل أي خسائر إضافية على الأرباح المرحلة والاحتياطيات وأسهم منحة. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لاقفال أي خسائر مسجلة سابقاً في الاحتياطيات والأرباح المرحلة والأرباح الناتجة عن بيع أسهم الخزينة.

2.3.7 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائد إلى مساهمي الشركة كالالتزامات في البيانات المالية المجمعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من المساهمين.

2.3.8 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 بمارسة أنشطتها فيها (عملة التشغيل). يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، والتي هي عملة التشغيل والعرض للمجموعة.

المعاملات والأرصدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.9 الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المحصل أو المستحق. يتم تخفيض الإيرادات بالمردودات المتوقعة والمخصصات المماثلة الأخرى.

- يتم إثبات إيرادات عقود المرابحة والوكالة من خلال طريقة العائد الفعلية.
- يتم إثبات إيرادات الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدار مدة العقد.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها ومن المرجح معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمشأة ويكون الإيراد قابلاً لقياس بموثوقية.
- تدرج فوائد الودائع من خلال طريقة العائد الفعلية.
- يتم الاعتراف ب الإيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

2.3.10 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. تعتبر المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام 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 لالتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات عقد إيجار مسدة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة التحصيل.
- أي تكاليف مباشرة أولية؛
- تقدير لتكاليف 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 تكاليف أصل "حق الاستخدام" عندما تتكون المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المنكبة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

في تاريخ بدء العقد تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسدة 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 افتراضها الإضافي.

تكون 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 حواجز إيجار مستحقة التحصيل.
- دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل.
- مبلغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

• سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و

• دفعات الغرامات لإنها 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 كمصرف في بيان الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق 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.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة ويتم المحاسبة عن أي خسارة محددة ناتجة عن الانخفاض في القيمة كما هو مبين في إيضاح.

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية كي تعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار وتخفيف 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 التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.

توزع كل دفعه إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحويل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس البديهي للتزام 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 النابسي 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 دفعه 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 المتکدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

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

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

2.3.11 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 تحويل التكاليف ذات الصلة، التي تم تخصيص تلك المنحة لتمويلها، 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 بالقيمة الإسمية ويتم الإفراج عنهم للأرباح أو الخسائر على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل ذي الصلة على أقساط سنوية متساوية.

2.3.12 الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لتوصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة الأم باحتساب الزكاة الواجبة على كل سهم وإعلام المساهمين بذلك، ويقول المساهم إخراج زكاة أسهمه.

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

خلال السنة السابقة، قرر مجلس الإدارة تأجيل سداد الأقساط المستحقة في أبريل ومايو ويونيو مما أدى إلى تأجيل الاستحقاق لمديني التمويل المدينة لثلاثة أشهر. نتج عن تأجيل الأقساط خسارة تعديل بمبلغ 437,320 دينار كويتي والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع.

(ا) مخاطر السوق

خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملة الأجنبية في الخطر الناتج من المعاملات المستقبلية على الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المثبتة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تقوم المجموعة بوضع سياسات لإدارة مخاطر العملة الأجنبية تتمثل في المراقبة الدقيقة للتغيرات في أسعار العملة بالإضافة إلى تأثيرها على الوضع المالي للمجموعة وذلك على مدار العام.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تقوم المجموعة بإتمام بعض المعاملات المدرجة بعملات أجنبية ومن ثم يتشا خطر الانكشاف لمخاطر تقلبات أسعار الصرف. يتم إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في حدود السياسة المعتمدة ومن خلال الرصد المتواصل لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. بتاريخ البيانات المالية المجمعة لا يوجد أدوات مالية هامة بعملات أجنبية.

خطر سعر الفائدة

تعمل المجموعة وفقاً للشريعة الإسلامية وبالتالي فهي لا تتعرض لمخاطر سعر الفائدة.

خطر السعر

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تغير المجموعة هذه المخاطر من خلال توزيع الاستثمارات بالنسبة للقطاعات الجغرافية ومتابعة القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة بشكل دوري بحيث يتم اتخاذ القرار المناسب بشأنها في الوقت المناسب. إن حساسية البيانات المالية المجمعة للمجموعة لخطر السعر مبينة أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق مالية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإن الزيادة بنسبة 5% في أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر 2021، سينتتج عنها زيادة الدخل الشامل الآخر بمبلغ 46,712 دينار كويتي (2020: لا شيء). أما فيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأثر على صافي ربح السنة سيكون زيادة بمبلغ 61,624 دينار كويتي (2020: لا شيء). وأي تغير معادل في الاتجاه المعاكس قد يكون له أثر معادل، ولكن عكسي على المبالغ الظاهرة أعلاه، وذلك على أساس أن كافة المتغيرات الأخرى تظل ثابتة دون تغيير.

خطر الائتمان

(ب)

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

يتم إدارة خطر الائتمان على مستوى المجموعة. تمثل الموجودات المعرضة لخطر الائتمان في النقد والنقد المعادل ومدينيو التمويل والاستثمار في المرابحات المدينة.

إن الجدول أدناه يبين الأصول المعرضة لخطر الائتمان في بيان المركز المالي المجمع. إن هذه الأرصدة تم الإفصاح عنها دونأخذ الضمانات في الاعتبار:

| 2020 | 2021 | النقد والنقد المعادل |
|------------|------------|---|
| 4,538,273 | 6,372,273 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 4,347,321 | 4,347,321 | مدينيو تمويل |
| 18,356,858 | 13,796,070 | مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوّعات مقدماً) |
| 1,273,305 | 1,154,064 | استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين |
| - | 2,372,086 | ايضاح رقم (7) يبين تحليل أعمار مدينيو التمويل وحركة المخصص. |

تقوم المجموعة في إدارة محفظتها باستخدام التصنيفات والقياسات والتقييمات الأخرى التي تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المتوقعة. إن مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "عالية" هي تلك التي يتم فيها تقدير مخاطر التعرض في السداد الناتجة من تعذر المدين في الوفاء بالالتزاماته على أنها منخفضة، ويتضمن ذلك التسهيلات المنوحة للشركات ذات الوضع المالي ومؤشرات المخاطر والقدرة على السداد والتي تتراوح من جيدة إلى ممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة ذات جدارة "قياسية" فتشمل جميع التسهيلات الأخرى التي لم "تحتفظ قيمتها". يتم تقدير مخاطر التعرض من الجداره "القياسية" ب معدل أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجداره "العالية".

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (الإجمالي) لبيان المركز المالي المجمع، بناءً على نظام التصنيف الائتماني للمجموعة.

| الإجمالي | منخفضة القيمة | قياسية | عالية | 2021 |
|------------|---------------|------------|------------|---|
| 6,372,889 | - | - | 6,372,889 | النقد والنقد المعادل |
| 4,365,000 | - | - | 4,365,000 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 17,280,728 | 3,469,477 | 13,811,251 | - | مدينيو تمويل – بالصافي من الإيرادات الموزجة |
| 1,154,064 | - | 1,154,064 | - | مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوّعات مقدماً) |
| 2,372,086 | - | 308,374 | 2,063,712 | استثمارات في أوراق مالية – صكوك الدين |
| 31,544,767 | 3,469,477 | 15,273,689 | 12,801,601 | |

| الإجمالي | منخفضة القيمة | قياسية | عالية | 2020 |
|------------|---------------|------------|-----------|---|
| 4,538,889 | - | - | 4,538,889 | النقد والنقد المعادل |
| 4,365,000 | - | - | 4,365,000 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 22,015,634 | 4,084,994 | 17,930,640 | - | مدينيو تمويل – بالصافي من الإيرادات الموزجة |
| 1,273,305 | - | 1,273,305 | - | مدينون آخرون (مع استبعاد المدفوّعات مقدماً) |
| 32,192,828 | 4,084,994 | 19,203,945 | 8,903,889 | |

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

توضع حدود اجتماعية لجميع العمالء عقب إجراء تقييم دقيق لجذارتهم الاجتماعية. تتطلب الإجراءات المعيارية القائمة خضوع كافة عروض الائتمان لفحص تفصيلي من قبل الإدارة المعنية قبل الموافقة عليها. بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي التي تحدد القواعد واللوائح المتعلقة بتصنيف التسهيلات الاجتماعية، شكلت المجموعة لجنة داخلية تكون من موظفين مهنيين أكفاء بغض دراسة وتقييم التسهيلات الاجتماعية القائمة لكل عميل من عمالء المجموعة.

تضمن واجبات هذه اللجنة تحديد أي حالات غير طبيعية وصعوبات مرتبطة بمركز العميل والتي قد تؤدي إلى تصنیف الدين على أنه غير منتظم، وتحديد مستوى المخصص المناسب. كما تدرس اللجنة، التي ينبغي انعقاد اجتماعاتها بانتظام على مدار العام، مركز هولاء العمالء، بغرض تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لتكون مخصصات إضافية.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترافق المجموعة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقدير 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 الاجتماعية المتوقعة خلال عمر الأداة بدلاً من الخسارة الاجتماعية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

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 تزيد عن 30 يوم يتم اعتبار بأنها تتضمن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المادي ويتم تحويلها إلى المرحلة 2 حتى وإن لم تنشر المعايير الأخرى إلى زيادة جوهرية في خسائر الائتمان.

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

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

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 تقييم احتمالية التعرض بالنظر إلى الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المتوقعة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية ويتم تعديله لمراقبة الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر في احتمالية التعرض. وتقوم المجموعة بتحويل احتمالية التعرض على مدار مدة التعرض إلى الهياكل الزمنية لاحتمالية التعرض في فترة زمنية محددة باستخدام نماذج وتقديرات مناسبة.

قيمة التعرض عند التعرض

تتمثل قيمة التعرض عند التعرض المبلغ الذي سوف يستحق على الملزم للمجموعة عند التعرض. وتقوم المجموعة باحتساب قيم التعرض المتغيرة التي قد تؤدي إلى زيادة قيمة التعرض عند التعرض. وتنتج قيم التعرض من الحدود المتاحة والمطلوبات المحتملة. وبالتالي يتضمن التعرض القيم خارج الميزانية داخل الميزانية. ويتم تقييم قيمة التعرض عند التعرض أخذًا 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 التعرض

يمثل معدل الخسارة عند التعرض قيمة الخسارة المحتملة في حالة حدوث التعرض. تقوم المجموعة بتقدير عوامل قياس معدل الخسارة عند التعرض استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المعتبرة. وتراعي نماذج معدل الخسارة عند التعرض هيكل وضمان وامتياز المطالبة وتكليف الاسترداد لأي ضمان يتعلق بالأصل المالي. بالنسبة للتسهيلات الائتمانية غير المكفولة بضمان، تحتسب المجموعة كحد أدنى نسبة 50% من معدل الخسارة عند التعرض للدين الممتاز ونسبة 75% من معدل الخسارة عند التعرض للدين الثاني.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار 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 والمبنية 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 التعرض التاريخية. وتراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (خط الأساس، الارتفاع، الانخفاض) للتوقعات ببيانات الاقتصاديات 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 منتظم.

أدت السيناريوهات المرجحة الاحتمالية (أساسي، متزايد، منخفض) إلى زيادة المخصص المسجل من قبل المجموعة لخسائر الائتمان لمديني التمويل في المرحلة 1 والمرحلة 2، بالنسبة لسيناريو الأساسي بمبلغ 29,514 دينار كويتي (2020: زيادة بمبلغ 119,316 دينار كويتي). إذا كانت المجموعة ستستخدم السيناريو المنخفض فقط، بلغ مخصص خسائر الائتمان على القروض المنتظمة (المرحلة 1 والمرحلة 2) 33,046 دينار كويتي (2020: 72,575 دينار كويتي) أعلى من المخصص المسجل لخسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021. قد تختلف النتائج الفعلية نظرًا لأن ذلك لا يأخذ في الاعتبار هجرة الانكشافات أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

في ظل السيناريوهات المرجحة الاحتمالية الحالية، إذا كانت جميع القروض المنتظمة في المرحلة الأولى، والتي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً، فإن مخصص خسائر الائتمان سيكون 2,654,818 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 2,863,572 دينار كويتي) أقل من مخصص خسائر الائتمان المسجل لمديني التمويل.

خطر السيولة .

(ج)

إن خطر السيولة يستوجب على المجموعة الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وأوراق مالية عالية السيولة بالإضافة إلى إتاحة مصادر التمويل اللازمة من خلال الاتفاق على تسهيلات ائتمانية توفر السيولة اللازمة للمجموعة. تعمل المجموعة على توفير مصادر تمويل متنوعة وإدارة موجوداتها لتوفير السيولة المطلوبة مع مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وموقف السيولة وتوفير الضمانات اللازمة للحصول على تمويل بصورة منتظمة عند الحاجة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الجدول التالي يبين تحليل للالتزامات المالية للمجموعة على مدار الفترات المتوقعة من تاريخ البيانات المالية المجمعة. إن الأرصدة المفصح عنها هي التدفقات النقدية غير المخصومة طبقاً لتاريخ التعاقد:

2021

| من سنة إلى 3 سنوات | من 3 أشهر إلى سنة | خلال 3 أشهر | |
|-----------------------|----------------------|----------------|-----------------------------|
| - | 458,283 | 223,367 | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| 779,797 | 1,379,583 | 2,804,139 | دائنون التمويل الإسلامي |

إن الجدول التالي يبين تحليل لاصول والتزامات المجموعة على مدار فترات الاستحقاق المتوقعة من تاريخ البيانات المالية:

2021

| الإجمالي | أكثر من سنة | من 3 أشهر إلى سنة | خلال 3 أشهر | الأصول |
|-------------------|----------------|----------------------|----------------|---------------------------------|
| 6,377,148 | - | - | 6,377,148 | النقد والنقد المعادل |
| 4,347,321 | - | 1,347,321 | 3,000,000 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 13,796,070 | 5,679,825 | 5,207,146 | 2,909,099 | مدينون تمويل |
| 1,171,124 | - | 1,171,124 | - | مدينون آخرون ومدفووعات مقدماً |
| 7,536,644 | 5,031,965 | 2,504,679 | - | استثمارات في أوراق مالية |
| 3,872,975 | 3,872,975 | - | - | استثمارات عقارية |
| 68,971 | 68,971 | - | - | موجودات أخرى |
| 37,170,253 | 14,653,736 | 10,230,270 | 12,286,247 | مجموع الأصول |
| الالتزامات | | | | |
| 4,877,744 | 779,797 | 1,379,583 | 2,718,364 | دائنون تمويل إسلامي |
| 681,650 | - | 458,283 | 223,367 | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| 550,478 | 550,478 | - | - | مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| 6,109,872 | 1,330,275 | 1,837,866 | 2,941,731 | مجموع الالتزامات |

2020

| الإجمالي | أكثر من سنة | من 3 أشهر إلى سنة | خلال 3 أشهر | الأصول |
|-------------------|----------------|----------------------|----------------|---------------------------------|
| 4,540,375 | - | - | 4,540,375 | النقد والنقد المعادل |
| 4,347,321 | - | - | 4,347,321 | استثمارات في مرابحات مدينة |
| 18,356,858 | 8,991,707 | 6,575,592 | 2,789,559 | مدينون تمويل |
| 1,299,381 | - | 1,299,381 | - | مدينون آخرون ومدفووعات مقدماً |
| 1,647,741 | 1,050,000 | 597,741 | - | استثمارات في أوراق مالية |
| 3,946,602 | 3,946,602 | - | - | استثمارات عقارية |
| 100,119 | 100,119 | - | - | موجودات أخرى |
| 34,238,397 | 14,088,428 | 8,472,714 | 11,677,255 | مجموع الأصول |
| الالتزامات | | | | |
| 2,901,240 | 780,030 | 1,440,937 | 680,273 | دائنون تمويل إسلامي |
| 924,880 | - | 328,993 | 595,887 | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| 854,488 | 854,488 | - | - | مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| 4,680,608 | 1,634,518 | 1,769,930 | 1,276,160 | مجموع الالتزامات |

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

3.2

تدبر المجموعة رأس المالها للتأكد من أن شركات المجموعة سوف تكون قادرة على الاستمرار إلى جانب توفير أعلى عائد للأطراف المعنية من خلال الاستخدام الأمثل لحقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من صافي الدين (التمويل مخصوصاً منه النقد والنقد المعادل) وحقوق الملكية (متضمنة رأس المال، الاحتياطي، (الخسائر المتراكمة) / الأرباح المرحلة والتغير في القيمة العادلة).

معدل الرفع المالي:

إن معدل الرفع المالي في نهاية السنة هو كما يلي:

| 2020 | 2021 | |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| 2,901,240 | 4,877,744 | داننو التمويل الإسلامي |
| (4,540,375) | (6,377,148) | النقد والنقد المعادل |
| (1,639,135) | (1,499,404) | صافي الدين |
| 29,557,789 | 31,060,381 | حقوق الملكية |
| - | - | نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية (%) |

تقدير القيمة العادلة

3.3

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والالتزامات المالية المسعرة في أسواق نشطة.

- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات - يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.

- المستوى الثالث: طرق تقدير لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:

| الموجودات المالية | القيمة العادلة كما في | القيمة العادلة والمدخلات هامة | أساليب التقييم | مستوى | الموجودات المالية | القيمة العادلة والمدخلات الرئيسية | غير ملحوظة | علاقة المدخلات غير |
|---|-----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------|------------|--|
| | | | | | 2020 | 2021 | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: | | | | | | | | |
| آخر سعر معلن | لا يوجد | المستوى 1 | آخر سعر معلن | لا يوجد | 1,232,488 | - | - | - صناديق أجنبية مسورة |
| صافي قيمة الأصول | لا يوجد | المستوى 2 | صافي قيمة الأصول | لا يوجد | 593,341 | - | - | - صناديق أجنبية غير مسورة |
| أسعار السوق المقارنة | خصم السيولة | المستوى 3 | أسعار السوق المقارنة | خصم السيولة | 425,256 | 549,664 | - | - أسهم محلية غير مسورة |
| وصافي قيمة الأصول | ـ | ـ | ـ | ـ | 169,934 | 129,186 | - | - أسهم أجنبية غير مسورة |
| ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | 2,551 | - | - | - صناديق محلية غير مسورة |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر: | | | | | | | | |
| آخر سعر معلن | لا يوجد | المستوى 1 | آخر سعر معلن | لا يوجد | - | 1,179,407 | - | - أسهم أجنبية مسورة |
| أسعار السوق المقارنة | خصم السيولة | المستوى 3 | أسعار السوق المقارنة | خصم السيولة | 1,050,000 | 1,480,472 | - | - أسهم أجنبية غير مسورة |
| وصافي قيمة الأصول | ـ | ـ | ـ | ـ | - | - | - | - موجودات مالية بالتكلفة المطافة |
| ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | - صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية |
| ـ | ـ | ـ | ـ | ـ | 2,372,086 | - | - | - الأجلية |

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

| 2020 | 2021 | |
|-------------|-----------|-------------------------------|
| - | 1,645,190 | الرصيد كما في 1 يناير |
| 4,370,397 | - | تحويلات إلى مستوى 3 |
| (1,267,713) | 290,083 | التغيير في القيمة العادلة |
| (1,457,494) | 224,049 | صافي الأضافات / (الاستبعادات) |
| 1,645,190 | 2,159,322 | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري (لكن يشترط الإفصاح عن القيمة العادلة):

ترى إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المعترف بها في البيانات المالية المجمعة تعادل تقريباً قيمتها العادلة.

4.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتتبعة 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.

بيان إيضاح 26 أثر كوفيد-19.

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

عند اقتناء الاستثمار، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة" أو "بالقيمة العادلة من خلال النخل 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 اقتناها بصفة أساسية ليتم إعادة بيعها في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال. كما تقوم المجموعة بتصنيف العقارات كاستثمارات عقارية في حالة اقتناها بغرض الحصول على إيرادات من تأجيرها أو الاستفادة من زيادة قيمتها الرأسمالية.

تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد والانهاء - عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كانت عدم ممارسة هذا الخيار مؤكدة بصورة معقولة.

لدى المجموعة خيار تأجير خيارات الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود الإيجار. تستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد، أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لمارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بدء مدة العقد، تعيد المجموعة تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغير في الظروف يضع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر في قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تخص المستقبل والتي قد ينتج عنها خطر هام يسبب تعديلات جوهرية 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. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة الازمة 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 بمقاييس خارجي مؤهل للقيم بعملية التقييم. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات الازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاحات (3.3 و9).

انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية والأعمار الإنتاجية

تراجع المجموعة القيم الدفترية لاستثماراتها العقارية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح 2، كما يتم تحديد القيمة الاستردادية للأصل استناداً إلى القيمة العادلة وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يعتمد التقييم العادل على مقارنة المبيعات ورسملة الإيرادات وأساليب المقارنة في السوق وتعتمد مدخلات التقييم الهامة المستخدمة على بيانات السوق غير القابلة للملاحظة.

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية ومصاريف الاستهلاك ذات الصلة. سوف تتغير تكلفة السنة بشكل كبير إذا كان العمر الفعلي مختلفاً عن العمر الإنتاجي المقرر للأصل.

خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ما عدا أدوات حقوق الملكية، ينبغي وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

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

احتمالية التعثر: تعتبر احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي عبارة عن تقدير احتمالية 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 الناجمة من التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمؤيدة بالضمادات.

النقد والنقد المعادل

.5

| 2020 | 2021 | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| 4,538,273 | 3,871,742 | نقد لدى البنوك والمحافظ |
| - | 2,500,531 | وكالة لدى البنوك (أقل من ثلاثة أشهر) |
| 2,102 | 4,875 | نقد بالصندوق |
| 4,540,375 | 6,377,148 | |

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 1.25% (لاشى - كما في 31 ديسمبر 2020) سنويًا.
بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة 616 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (616 دينار كويتي - 2020).

5.1

5.2

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

6. استثمارات في مرابحات مدينة

إن الاستثمارات في المرابحات المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ متوسط العائد على هذه العقود 1.275 % - 1.197 % (2020).

بلغ مخصص الائتمان المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (17,679 دينار كويتي - 2020).

7. مدينو تمويل

| 2020 | 2021 | |
|-------------|-------------|--|
| 25,209,762 | 19,606,175 | مدينو التمويل |
| (3,194,128) | (2,325,447) | ناقصاً: إيرادات مجلة |
| (3,658,776) | (3,484,658) | ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة |
| 18,356,858 | 13,796,070 | مدينو تمويل - بالصافي |

إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي وبالبلغ 2,809,371 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (3,658,776 دينار كويتي)، هو أقل من المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 3,484,658 دينار كويتي (2020: 3,658,776 دينار كويتي).

7.2. فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

| المرحله 3 | المرحله 2 | المرحله 1 | الرصيد كما في 1 يناير 2020 | شطب خلال السنة |
|-------------|-------------|-------------|----------------------------|------------------------------|
| 37,284,038 | 5,108,322 | 6,935,595 | 25,240,121 | صافي التمويل/ (التحصيل) |
| (4,121,688) | (4,121,688) | - | - | المحول من / إلى المرحلة 1 |
| (7,952,588) | 1,086,774 | (2,068,442) | (6,970,920) | المحول من / إلى المرحلة 2 |
| - | 748,563 | 4,592,028 | (5,340,591) | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 |
| - | 1,882,919 | (2,007,307) | 124,388 | شطب خلال السنة |
| 25,209,762 | 4,704,890 | 7,451,874 | 13,052,998 | صافي التمويل/ (التحصيل) |
| (12,632) | (12,632) | - | - | المحول من / إلى المرحلة 1 |
| (5,590,955) | (956,013) | (3,588,445) | (1,046,497) | المحول من / إلى المرحلة 2 |
| - | 100,755 | 2,031,308 | (2,132,063) | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |
| - | 335,176 | (2,307,775) | 1,972,599 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |
| 19,606,175 | 4,172,176 | 3,586,962 | 11,847,037 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |

7.3. فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

| المرحله 3 | المرحله 2 | المرحله 1 | الرصيد كما في 1 يناير 2020 | شطب خلال السنة |
|-------------|-------------|-----------|----------------------------|------------------------------|
| 3,314,970 | 2,595,238 | 473,133 | 246,599 | (رد) / تدعيم خالل السنة |
| (3,473,999) | (3,473,999) | - | - | المحول من / إلى المرحلة 1 |
| 3,817,805 | 3,732,837 | 152,003 | (67,035) | المحول من / إلى المرحلة 2 |
| - | 17,842 | 80,337 | (98,179) | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 |
| - | 241,754 | (242,892) | 1,138 | شطب خلال السنة |
| 3,658,776 | 3,113,672 | 462,581 | 82,523 | تدعيم/ (رد) خالل السنة |
| (12,632) | (12,632) | - | - | المحول من / إلى المرحلة 1 |
| (836,773) | 17,758 | (800,356) | (54,175) | المحول من / إلى المرحلة 2 |
| - | (5,493) | 19,848 | (14,355) | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |
| - | (451,503) | 407,708 | 43,795 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |
| 2,809,371 | 2,661,802 | 89,781 | 57,788 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

7.4

| 2020 | 2021 | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| 3,314,970 | 3,658,776 | الرصيد كما في 1 يناير |
| (3,473,999) | (12,632) | شطب خلال السنة |
| 3,817,805 | (161,486) | (رد) / تدعيم خلال السنة |
| <u>3,658,776</u> | <u>3,484,658</u> | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

بلغ متوسط معدل الفائدة الفعلية لمديني التمويل 6.09% لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020 - 6.06%).

7.5

تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,703,934 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020 - 5,361,193 دينار كويتي - مقابل مديني التمويل).

7.6

خلال السنة الحالية، اعتمدت إدارة المجموعة شطب مديني التمويل البالغة 12,632 دينار كويتي مقابل مبلغ لا شئ دينار كويتي من الإيرادات المؤجلة وبمبلغ 12,632 دينار كويتي من مخصص خسائر الائتمان (شطب مديني التمويل البالغة 4,121,688 دينار كويتي مقابل مبلغ 647,689 دينار كويتي من إيرادات مؤجلة و 3,473,999 دينار كويتي من مخصص خسائر الائتمان - 2020).

7.7

خلال السنة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 443,888 دينار كويتي (2020 - 288,927 دينار كويتي -) من مديني التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المجمع.

7.8

مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

.8

| 2020 | 2021 | |
|------------------|------------------|---------------------------------------|
| 532,139 | 269,629 | سلف موظفين |
| - | 533,774 | مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة |
| 360,000 | - | موجودات مالية تحت الطلب |
| 92,583 | - | مستحق من أطراف ذات صلة |
| <u>314,659</u> | <u>367,721</u> | أخرى |
| <u>1,299,381</u> | <u>1,171,124</u> | |

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن منح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح.

- تعتقد إدارة المجموعة بأنه لا توجد حاجة لتسجيل انخفاض في قيمة "الرصيد المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة" أخذًا في الاعتبار رأي المستشار القانوني، وكذلك الإجراءات المتخذة لتحصيل ذلك الرصيد وتتوقع الانتهاء من إجراءات التحصيل خلال الربع الثاني من 2022.

استثمارات في أوراق مالية

.9

| 2020 | 2021 | |
|----------------|------------------|--|
| - | 1,232,488 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | 593,341 | صناديق أجنبية مسيرة |
| 425,256 | 549,664 | صناديق أجنبية غير مسيرة |
| 169,934 | 129,186 | أسهم محلية غير مسيرة |
| 2,551 | - | أسهم أجنبية غير مسيرة |
| <u>597,741</u> | <u>2,504,679</u> | صناديق محلية غير مسيرة |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

| 2020 | 2021 | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| - | 1,179,407 | أسهم أجنبية مسيرة |
| 1,050,000 | 1,480,472 | أسهم أجنبية غير مسيرة |
| <u>1,050,000</u> | <u>2,659,879</u> | |

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية

| 2020 | 2021 | |
|------------------|------------------|---|
| - | 2,372,086 | تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح .3.3. |
| - | 2,372,086 | تمثل صكوك الدين استثماراً في أوراق مالية ذات تصنيف عالي ويتم تصنيفها على أنها أدوات ضمن المرحلة .1. |
| <u>1,647,741</u> | <u>7,536,644</u> | |

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.10

استثمارات عقارية
فيما يلي الحركة على الاستثمارات العقارية:

| اجمالي | مباني | أراضي | |
|-----------|-----------|-----------|---|
| 4,328,535 | 1,314,500 | 3,014,035 | |
| 4,328,535 | 1,314,500 | 3,014,035 | |
| | | | التكلفة |
| | | | فى 1 يناير / 31 ديسمبر 2020 |
| | | | فى 1 يناير / 31 ديسمبر 2021 |
| | | | الاستهلاك المترافق والانخفاض فى القيمة |
| 201,595 | 201,595 | - | فى 1 يناير 2020 |
| 57,088 | 57,088 | - | المحمل خلال عام 2020 |
| 123,250 | 123,250 | - | الانخفاض فى القيمة |
| 381,933 | 381,933 | - | فى 31 ديسمبر 2020 |
| 51,809 | 51,809 | - | المحمل خلال عام |
| 21,818 | 21,818 | - | الانخفاض فى القيمة |
| 455,560 | 455,560 | - | فى 31 ديسمبر 2021 |
| 3,872,975 | 858,940 | 3,014,035 | القيمة الدفترية |
| 3,946,602 | 932,567 | 3,014,035 | فى 31 ديسمبر 2021 |
| | 20 | - | فى 31 ديسمبر 2020 |
| | | | العمر (سنوات) |

- تتمثل الاستثمارات العقارية في عقارات سكنية تقع داخل دولة الكويت.

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة 4,472,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (4,333,000 دينار كويتي - 2020)، تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بناءً على التقييم الذي أجري في ذلك التاريخ من قبل مقيمين مستقلين غير ذي صلة بالمجموعة. إن هؤلاء المقيمين مرخصين لدى الجهات الرسمية ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في الواقع الموجود بها العقارات.

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية استناداً إلى طريقة رسملة صافي دخل العقار وعلى أساس أسعار الإيجار السارية بالسوق للوحدات القابلة للتجير (المستوى 3). كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ متوسط معدل الرسملة المستخدم 7.5% - 7.7% (2020). إن الزيادة في معدل الرسملة سوف تؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بشكل هام والعكس صحيح. تم التقييم بافتراض أن الاستخدام الحالي للعقار هو أفضل استخدام.

- خلال السنة الحالية، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 21,818 دينار كويتي (123,250 دينار كويتي - 2020) حيث إن القيمة العادلة لبعض العقارات كانت أقل من القيمة الدفترية بمبلغ المعادل.

دانتو تمويل إسلامي

.11

تتمثل في عقود تمويل إسلامي ممنوحة من قبل ممؤسسات مالية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدل التكالفة 4.250%-6.43% و 1.19% لـ الدينار الكويتي والدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2021 (6.43% لـ الدينار الكويتي - 2020) سنوياً.

إن دانتو التمويل الإسلامي مضمونة مقابل رهن الموجودات التالية:

| 2020 | 2021 |
|-----------|-----------|
| 4,347,321 | 4,347,321 |
| 2,285,221 | 1,196,316 |
| 851,835 | 851,835 |
| - | 5,074,821 |

استثمارات في مرابحات مدينة
حوالة حق على المدينين (الصافي)
استثمارات عقارية
استثمارات في أوراق مالية

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

.12. **نفقات دانة وأرصدة دانة أخرى**

| 2020 | 2021 | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| 521,723 | 154,193 | نفقات تجارية دانة |
| 174,373 | 141,471 | توزيعات أرباح دانة |
| 125,420 | 273,217 | رواتب مستحقة ومستحقات أخرى للموظفين |
| - | 28,405 | ضربيّة دعم العمالة الوطنية |
| 2,793 | 11,358 | الزكاة |
| 21,270 | 3,832 | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 5,137 | - | الالتزامات إيجار |
| 74,164 | 69,174 | أخرى |
| 924,880 | 681,650 | |

.13. **رأس المال**

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 30,874,759 دينار كويتي موزعاً على عدد 308,747,591 سهم وبقيمة إسمية 100 فلس للسهم، وجميع الأسهم تقديرية.

.14. **احتياطي قانوني**

وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا توزيع نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح المتراكمة لغطية هذه التوزيعات.

.15. **احتياطي اختياري**

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة من ربح السنة، تقررها الجمعية العمومية العادلة، إلى الاحتياطي الاختياري. يتم إيقاف هذا التحويل بقرار يتم اتخاذه في اجتماع جمعية عمومية عادلة للشركة الأم بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على التوزيعات من الاحتياطي الاختياري.

.16. **صافي أرباح / (خسائر) استثمارات في أوراق مالية**

| 2020 | 2021 | |
|------------------|----------------|--|
| (480,233) | 263,474 | <u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u> |
| 80,240 | 20,943 | التغير في القيمة العادلة |
| (399,993) | 284,417 | إيرادات توزيعات أرباح |
| | | <u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر</u> |
| - | 28,845 | إيرادات توزيعات أرباح |
| (399,993) | 313,262 | |

.17. **إيرادات أخرى**

| 2020 | 2021 | |
|----------------|----------------|---------------------|
| 65,423 | 68,785 | إيرادات أتعاب تمويل |
| 41,305 | 83,464 | أخرى |
| 106,728 | 152,249 | |

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.18. تكاليف موظفين

| 2020 | 2021 | |
|----------------|----------------|--------------------------|
| 700,324 | 703,080 | رواتب ومزايا |
| 85,430 | 105,207 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| 46,836 | 40,695 | إجازات مستحقة |
| 90,783 | 89,118 | أخرى |
| 923,373 | 938,100 | |

.19.

مصاريف أخرى

| 2020 | 2021 | |
|----------------|----------------|---|
| 112,903 | 166,618 | مصاريف أتعاب مهنية وقضائية |
| 21,561 | 41,072 | استهلاكات وإطفاءات – معدات وبرامج |
| 43,547 | - | استهلاك – حق استخدام أصول |
| 57,088 | 51,809 | استهلاك – استثمارات عقارية |
| 123,250 | 21,818 | خسائر الانخفاض في القيمة – استثمارات عقارية |
| 36,715 | 60,317 | أتعاب اشتراكات وإدراج |
| 31,000 | 61,000 | مكافآت للجان المنبثقة من مجلس الإدارة |
| 261,668 | 397,644 | أخرى |
| 687,732 | 800,278 | |

.20.

ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمختلفة

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمختلفة بتقسيم ربح/ (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

| 2020 | 2021 | |
|-------------|-------------|--|
| (3,600,920) | 1,362,569 | ربح/ (خسارة) السنة |
| 308,747,591 | 308,665,191 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم |
| (11.66) | 4.41 | ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمختلفة (فلس) |

.21.

قرارات الجمعية العامة/ اقتراحات مجلس الإدارة

في 21 أبريل 2021، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما اعتمدت ما يلي:

- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 2,684,486 دينار كويتي باستخدام الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وعلاوة الإصدار بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و 312,020 دينار كويتي على التوالي.

في 16 مايو 2021، قررت الجمعية العامة غير العادية ما يلي:

- الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 2,684,486 دينار كويتي باستخدام الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وعلاوة الإصدار بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و 312,020 دينار كويتي على التوالي.
- تعديل أنشطة الشركة الأم لتصبح كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أضافةً لنشاطه جديدة كما يلي:

- مراقب استثمار
 - إلغاء الأنشطة الآتية:
 - القيام بجميع الأعمال المتعلقة بالأوراق المالية.
 - تأسيس صناديق الاستثمار لحساب الشركة الأم أو للغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير الاستثمار للصناديق الاستثمارية والتأجيرية في الداخل أو الخارج طبقاً لقوانين و القرارات السارية في الدولة.
 - القيام بالدراسات والبحوث الاقتصادية والفنية الخاصة بتوظيف الأموال أو غيرها اللازمة لنشاط الشركة الأم أو لعملائها أو الغير.
 - إدارة المحافظ بكافة أشكالها واستثمار وتنمية أموال عملائها من خلال توظيفها في كافة أوجه الاستثمار محلياً أو في الخارج.
 - تم التأشير في السجل التجاري على التعديلات الواردة أعلاه بتاريخ 23 يونيو 2021.
 - إلغاء باقي بنود الاجتماع المبينة أدناه:
 - إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 916,434 دينار كويتي عن طريق تخفيض رأس المال بنفس المبلغ، من خلال إلغاء عدد 9,164,340 سهم، مع تفويض مجلس الإدارة بالتصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض.
 - تخفيض رأس مال الشركة الأم المصدر والمدفوع بمبلغ 1,958,325 دينار كويتي بما يعادل نسبة 6.3% من رأس مال الشركة الأم تقريباً عن طريق إلغاء عدد 19,583,250 سهم وسداد القيمة الإسمية نقداً إلى مساهمي الشركة كل حسب نسبته في رأس المال وتوفيق مجلس الإدارة التصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض.
- بتاريخ 10 مارس 2022، اقترح مجلس الإدارة ما يلي:
- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
 - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شئ دينار كويتي عن عام 2021 (لا شيء عن عام 2020).
 - مكافأة اللجان المنبقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي عن عام 2021 (31,000 دينار كويتي عن عام 2020).
 - تخفيض رأس مال الشركة الأم المصدر والمدفوع بمبلغ 4,500,000 دينار كويتي بما يعادل نسبة 14.6% من رأس مال الشركة الأم تقريباً عن طريق إلغاء عدد 45,000,000 سهم وسداد القيمة الإسمية نقداً إلى مساهمي الشركة كل حسب نسبته في رأس المال وتوفيق مجلس الإدارة التصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض. ومن ثم سوف يصبح رأس المال 26,374,759 دينار كويتي موزع على 263,747,591 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس، وجميع الأسهم نقدية.
- إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة مساهمي الشركة الأم في الجمعية العمومية العادية.

.22

الشركات التابعة

هيكل المجموعة:

اسم الشركة

| البلد التأسيس | النشاط | نسبة الملكية (%) | | <u>اسم الشركة</u> |
|---------------|----------------|------------------|------|--|
| | | 2020 | 2021 | |
| الكويت | عقارات | 100 | 100 | شركة منارة تساهيل العقارية ذ.م.م. |
| الكويت | أنشطة استشارات | 100 | 100 | شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م. |
| الكويت | أنشطة استشارات | 100 | 100 | شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م. |

بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,412,938 دينار كويتي (4,752,424 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020)، كما بلغت خسائر الشركات التابعة 247,557 دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (خسائر بقيمة 231,970 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

.23

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تتم كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تبادل تجاري بحت، ويتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في هذه البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

| 2020 | 2021 |
|---------|---------|
| - | 599,756 |
| 96,043 | - |
| 205,208 | 185,792 |
| 57,730 | 73,967 |

- الأرصدة**
 - (أ) مدينه التمويل
 - (ب) مستحق من طرف ذي علاقة
 - (ج) مزايا الإدارة العليا دائنة
 - (د) سلف موظفين

| المعاملات | |
|--|---------|
| (أ) مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين | 192,259 |
| تكاليف موظفين | 31,000 |
| (ب) مكافأة للجان المنبقة من مجلس الإدارة | 220,683 |
| 61,000 | 996,619 |

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع طرف ذي علاقة (سابق) لتحصيل الأقساط المستحقة من بعض مدينه التمويل نيابة عن المجموعة. بلغت التحصيلات النقية من خلال ذلك الطرف نيابة عن الشركة الأم خلال السنة مبلغ 5,341,035 دينار كويتي (24,000 دينار كويتي - 2020) هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 6,000 دينار كويتي (24,000 دينار كويتي - 2020).

معلومات القطاع

.24

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئيسيين وهما قطاع التمويل (يشمل التسهيلات الائتمانية للأفراد) وقطاع الاستثمار (يشمل الاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية). فيما يلي بيان بالمعلومات القطاعية:

| 2021 | | | |
|-------------|-------------|------------|------------|
| المجموع | أخرى | استثمار | تمويل |
| 2,715,698 | 83,464 | 685,955 | 1,946,279 |
| (1,309,534) | (1,452,967) | (160,185) | 303,618 |
| 1,406,164 | (1,369,503) | 525,770 | 2,249,897 |
| 37,170,253 | 1,240,095 | 13,017,073 | 22,913,085 |
| 6,109,872 | 1,077,935 | 2,117,500 | 2,914,437 |

- إيرادات القطاع
- مصاريف القطاع
- نتائج القطاع
- أصول القطاع
- التزامات القطاع

| 2020 | | | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|
| المجموع | أخرى | استثمار | تمويل |
| 2,336,172 | 41,305 | (89,688) | 2,384,555 |
| (5,937,092) | (1,237,393) | (245,291) | (4,454,408) |
| (3,600,920) | (1,196,088) | (334,979) | (2,069,853) |
| 34,238,397 | 1,399,500 | 5,594,343 | 27,244,554 |
| 4,680,608 | 1,257,645 | - | 3,422,963 |

- إيرادات القطاع
- مصاريف القطاع
- نتائج القطاع
- أصول القطاع
- التزامات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.25

| 2020 | 2021 | الالتزامات محتملة |
|-------|-------|-------------------|
| 5,000 | 5,000 | خطابات ضمان |

.26

تأثير كوفيد-19
استمر الانتشار السريع لجائحة فيروس كوفيد-19 عبر عدة مناطق جغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية، كما أدى إلى ظهور عوامل عدم تيقن غير مسبوقة بشأن البيئة الاقتصادية العالمية. وأعلنت السلطات المالية والنقدية حول العالم عن اتخاذ تدابير مكثفة تم تطويرها لتقاضي التأثيرات الشديدة لجائحة.

أجرت المجموعة تقديرًا لأثر كوفيد-19 على الناتج المالي للمجموعة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه البيانات المالية المجمعة وشرح التغيرات أدناه المتعلقة بالأحكام والتقديرات في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

أخذت المجموعة في الاعتبار أفضل المعلومات المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتباين 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.

تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

تقديرات وأحكام التقييم

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

مبدأ الاستمرارية

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