

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

31 ديسمبر 2022

المحتويات

الصفحة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة لشركة عمار للتمويل والإجارة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، وتشمل بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، ونتائج أعمالها المجمعة وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة للاستخدام في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقييم العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية للمجموعة نسبة 61% من إجمالي الأصول وتشمل أراضي ومباني للإيجار تقع في الكويت. تتمثل سياسة المجموعة في إجراء تقييمات للعقارات في نهاية السنة من قبل مقيمين خارجيين على النحو المبين في إيضاح 13. تستند هذه التقييمات إلى عدد من الافتراضات، بما في ذلك إيرادات الإيجار المقدرة والعوائد الرأسمالية والمعاملات التاريخية ومعرفة السوق ومعدلات الإشغال وتكلفة الإنشاء. ونظراً إلى حقيقة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تمثل أمراً جوهرياً وأن التقييمات تعتمد بشكل كبير على التقديرات، قمنا بتحديد هذا الأمر ضمن أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 13 للحصول على المزيد من المعلومات حول تقييم العقارات الاستثمارية.

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي لسنة 2022 الخاص بالمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتضمن الجزء الخاص بالمعلومات الأخرى معلومات واردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات بشأنه. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة للبيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الأحكام المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الفروقات المادية في البيانات المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجارب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الفروقات المادية الناتجة عن الغش تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل تواطؤ أو تزوير أو حذف مقصودة أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الضبط الداخلي.

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

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

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، سوف نقرر فيما إذا كان هناك أمور عدم تأكد مادي مرتبطة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير مراقب الحسابات وإلى الإفصاحات المتعلقة بها الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإفصاحات غير ملائمة، سوف يؤدي ذلك إلى تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة عن المعلومات المالية الخاصة بالشركات أو الأنشطة الأخرى الواردة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على أداء أعمال تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأي التدقيق فقط.

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن تطبيق الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

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

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

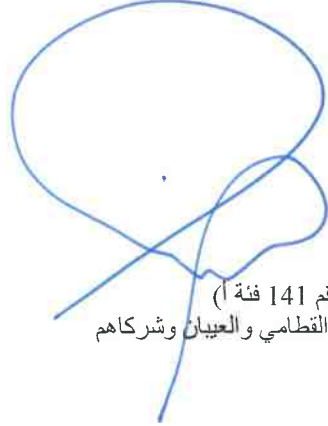
تابع/ مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، برأينا، أن الشركة الأم تمسك سجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يخص البيانات المالية المجمعة. كذلك فقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، ولم يرد لعلمنا خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 أي مخالفات لأحكام قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها، على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كما نفيد أيضاً بأنه، خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، والتعديلات اللاحقة له، بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة بها أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



هند عبدالله السريع
 (مراقب مرخص رقم 141 فئة أ)
 جرانت ثورنتون - القشامي والعيبان وشركاهم

الكويت
 28 فبراير 2023

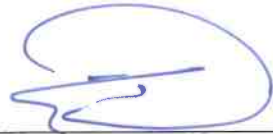
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح
الإيرادات		
71,557	22,308	12
110,666	114,498	
59,272	(9,453)	
454,558	(425,673)	
25,503	51,573	
-	(70,000)	13
510,245	521,083	
2,806,948	180,632	13
289,400	-	12
79,597	29,482	
4,407,746	414,450	
المصاريف والأعباء الأخرى		
(510,366)	(439,096)	
(149,025)	(156,077)	
(55,397)	(49,202)	
(3,653)	(5,700)	
(3,772)	(807)	
-	(1,624)	12
(91,000)	-	14
(813,213)	(652,506)	
3,594,533	(238,056)	
(90,417)	-	
(13,033)	-	
3,491,083	(238,056)	
الإيرادات الشاملة الأخرى:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	(42,140)	
3,491,083	(280,196)	
17.9 فلس	(1.2) فلس	8

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

بيان المركز المالي المجمع

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح	
			الأصول
679,945	463,752	9	النقد وأرصدة لدى البنوك
358,307	330,674	9	أرصدة لدى مدراء محافظ
5,095,593	5,173,615	9	استثمارات وكالة
2,163,202	1,987,726	10	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	415,393	11	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	160,748	12	تمويل إسلامي مدين
68,590	81,461		ذمم مدينة وأصول أخرى
14,381,000	13,427,000	13	عقارات استثمارية
4,409	975		المعدات
-	102,461		أصول غير ملموسة
22,751,046	22,143,805		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم
1,753,202	1,426,157	14	خصوم أخرى
1,753,202	1,426,157		مجموع الخصوم
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	15	رأس المال
(250,549)	(250,549)	16	أسهم خزينة
981,875	981,875	17	الاحتياطي الإجمالي
496,176	266,518	17	الاحتياطي الاختباري
-	(42,140)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(229,658)	(238,056)		خسائر متراكمة
20,997,844	20,717,648		مجموع حقوق الملكية
22,751,046	22,143,805		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



محمد عبدالله السعد
الرئيس التنفيذي



عبدالله راشد بوقماز
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

حقوق الملكية المخصصة لمالكي الشركة الأم									
الإجمالي د.ك	الحصص غير المسيطره د.ك	المجموع الفرعي د.ك	خسائر متراكمة د.ك	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة د.ك	الاحتياطي الاختياري د.ك	الاحتياطي الإجباري د.ك	أسهم خزينة د.ك	رأس المال د.ك	
20,997,844	-	20,997,844	(229,658)	-	496,176	981,875	(250,549)	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	-	-	229,658	-	(229,658)	-	-	-	مقاصة خسائر متراكمة مقابل احتياطي اختياري (إيضاح 24)
-	-	-	229,658	-	(229,658)	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المساهمين
(238,056)	-	(238,056)	(238,056)	-	-	-	-	-	خسارة السنة
(42,140)	-	(42,140)	-	(42,140)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(280,196)	-	(280,196)	(238,056)	(42,140)	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
20,717,648	-	20,717,648	(238,056)	(42,140)	266,518	981,875	(250,549)	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
17,506,761	2,253	17,504,508	(3,722,994)	-	496,176	981,875	(250,549)	20,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2021
-	(2,253)	2,253	2,253	-	-	-	-	-	تعديلات على الحصص غير المسيطرة
-	(2,253)	2,253	2,253	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المساهمين
3,491,083	-	3,491,083	3,491,083	-	-	-	-	-	ربح السنة
3,491,083	-	3,491,083	3,491,083	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
20,997,844	-	20,997,844	(229,658)	-	496,176	981,875	(250,549)	20,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	إيضاح
3,594,533	(238,056)	أنشطة التشغيل (خسارة)/ ربح السنة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة تعديلات لـ:
(25,503)	(51,573)	إيرادات توزيعات أرباح
(2,806,948)	(180,632)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
3,653	5,700	الاستهلاك
(59,272)	9,453	خسائر/ (أرباح) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(454,558)	425,673	خسائر/ (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,624	انخفاض قيمة تمويل إسلامي مدين
-	70,000	خسائر محققة من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(79,413)	-	شطب خصوم أخرى
47,402	24,558	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
219,894	66,747	
-	(162,372)	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(22,137)	(12,871)	تمويل إسلامي مدين
319,782	(238,734)	ذمم مدينة وأصول أخرى
517,539	(347,230)	خصوم أخرى
(34,563)	(112,869)	النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
482,976	(460,099)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
(1,091,423)	(400,551)	أنشطة الاستثمار
828,713	140,901	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(457,533)	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(854,052)	(455,368)	شراء استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,520,000	تكاليف تطوير واستحواذ عقارات استثمارية
(4,765)	(2,266)	المحصل من بيع أصول محتفظ بها للبيع
-	(102,461)	شراء معدات
25,503	51,573	إضافة أصول غير ملموسة
944,941	4,844,812	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(151,083)	5,139,107	النقص في ودائع وكالة تستحق بعد 3 أشهر
		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
331,893	4,679,008	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
957,140	1,289,033	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,289,033	5,968,041	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

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

فيما يلي الأغراض الرئيسية للشركة الأم:

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

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 فبراير 2023 وللجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

2 أساس الإعداد

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

3 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للوائح مؤسسات الخدمات المالية التي أصدرها بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه اللوائح قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بخسارة الائتمان المتوقعة من التسهيلات الائتمانية المحسوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو الأحكام المنصوص عليها في تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ التأثير المترتب على الإفصاحات ذات الصلة؛ واعتماد جميع المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق في دولة الكويت).

4 التغييرات في السياسات المحاسبية

4.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

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

ليس لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

4.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد
بتاريخ المصادقة على تلك البيانات المالية المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولكن تم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

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

المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار	1 يناير 2024

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

4 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - عقود الإيجار تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

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

5 ملخص السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المهمة وأسس القياس المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ملخصة أدناه.

5.1 أساس التجميع

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

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

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

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

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

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

5.2 دمج الأعمال

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.2 تابع/ دمج الأعمال

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

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

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

5.3 التقارير القطاعية

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

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

5.4 تحقق الإيرادات

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

يتم قياس الإيرادات استناداً إلى المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مبرم مع عميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن الغير. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة للعميل. تتبع المجموعة نموذج من 5 خطوات:

- 1- تحديد العقد مع العميل
- 2- تحديد التزامات الأداء
- 3- تحديد سعر المعاملة
- 4- توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء
- 5 الاعتراف بالإيرادات عندما / حسبما يتم استيفاء التزام (التزامات) الأداء.

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

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

5.4.1 إيرادات تمويل إسلامي

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

5.4.2 إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

5.4.3 إيرادات تأجير

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

5.4.4 أتعاب استشارة وأتعاب إدارة

تتحقق أتعاب الاستشارة وأتعاب الإدارة عند تقديم الخدمات ذات الصلة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.5 مصاريف التشغيل

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

5.6 معدات

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

5.7 الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في خلو وهي مدرجة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك وأي خسائر للانخفاض في القيمة إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت لشطب الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المفدرة.

5.8 عقود الإيجار

المجموعة بصفتها الطرف المستأجر

بالنسبة إلى أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد 1 يناير 2022، تدرس المجموعة ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزءاً من عقد يمنح الحق في الانتفاع بالأصل (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل مبلغ".

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

يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بشكل صريح في العقد أو تم تحديده ضمناً من خلال تحديده في الوقت الذي يتم فيه إنتاج الأصل للمجموعة

- للمجموعة الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيفية وتحديد غرض" استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

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

القياس والاعتراف بعقود الإيجار عندما تمثل الطرف المستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج المجموعة أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الإيجار في الميزانية العمومية المقاسة على النحو التالي:

أصل حق الانتفاع

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.9 العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

5.10 الأدوات المالية

5.10.1 التحقق والقياس المبني وعدم التحقق

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

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

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

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

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

5.10.2 تصنيف الأصول المالية

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

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

يتحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.10 تابع/ الأدوات المالية

5.10.3 القياس اللاحق للأصول المالية

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

- للمجموعة أن تصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء معايير معينة؛ و
 - يجوز للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.
- في هذه الفترة المعروضة، لم يتم اتخاذ قرار/ إجراء تصنيف غير قابل للإلغاء من هذا القبيل.

• الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

• استثمارات وكالة

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

• النقد والنقد المعادل

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

• تمويل إسلامي مدين

• مرابحة مدينة

إن المرابحة معاملة إسلامية تنطوي على شراء أصل وبيعه فوراً بالتكلفة زائداً ربح متفق عليه. يتم تسديد المبلغ المستحق على أساس دفعات آجلة. يتم إدراج المرابحة المدينة بالتكلفة المطفأة متضمنة مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها ناقص الدخل المؤجل.

• إجارة مبنية

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

يتم إدراج الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من دفعات الإيجار المستحقة، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، ويتم عرضها بالصافي بعد خصم الإيرادات المؤجلة.

• ذمم مدينة وأصول مالية أخرى

تسجل الذمم التجارية المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة (إيضاح 5.9.4).

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.10 تابع/ الأدوات المالية

5.10.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم تصنيف الأصول المالية التي لا تفي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج الأعمال التي لا تمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما أن جميع الأدوات المالية المشتقة تندرج تحت هذه الفئة، باستثناء تلك الأدوات المحددة والنافذة كأدوات تحوط، والتي تطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط. تشمل الفئة أيضًا على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

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

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يلي:

- أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة
- صناديق مشتركة
- محافظ مدارة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الأصول المالية للمجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من استثمارات في أسهم حقوق الملكية: تمثل استثمارات في أسهم حقوق الملكية لمختلف الشركات وتشمل كلاً من الأسهم المسعرة وغير المسعرة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- عندما يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج أعمال هدفه هو "محتفظ به للحصول" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها؛ و
 - إذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة عليه.
- سيتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. ليس لدى المجموعة مثل تلك الأدوات كما في تاريخ البيانات المالية.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا:

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.10 تابع/ الأدوات المالية

5.10.3 تابع/ القياس اللاحق للأصول المالية

تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تابع/ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتركمة في احتياطي القيمة العادلة.

يتم نقل الأرباح أو الخسائر المتركمة إلى الأرباح المرحلة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة.

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

5.10.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

- تمويل إسلامي مدين
- أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى مدراء محافظ
- استثمارات وكالة
- ذمم مدينة وأصول مالية أخرى

إن استثمارات الأسهم ليست عرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

انخفاض قيمة تمويل إسلامي مدين:

يتم إثبات انخفاض قيمة التمويل الإسلامي المدين في بيان المركز المالي المجموع بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بموجب توجيهات بنك الكويت المركزي وبمبلغ يعادل المخصصات التي تتطلبها تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الأصول المالية بخلاف تمويل إسلامي مدين:

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.10 تابع/ الأدوات المالية

5.10.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية بخلاف تمويل إسلامي مدين:

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

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

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

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

مخصص خسائر ائتمانية وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

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

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

قد تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التسهيل الائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه استناداً إلى أحكام الإدارة بشأن الظروف المالية و/ أو الظروف غير المالية الخاصة بالعمل.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.10 تابع/ الأدوات المالية

5.10.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية
تتضمن الخصوم المالية للمجموعة ذمم دائنة وخصوم أخرى.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• خصوم مالية بالتكلفة المطفأة

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

• خصوم أخرى

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

يتم إدراج كافة الرسوم المتعلقة بالربح ضمن تكاليف التمويل.

5.10.6 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

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

5.10.7 المحاسبة على أساس تاريخ المعاملة والتسوية

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

5.10.8 مقاصة الأدوات المالية

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

5.10.9 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

هناك تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل أخرى عن كيفية قياسها مبينة في إيضاح 20.

5.11 حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يتمثل رأس المال في القيمة الاسمية للحصص التي تم إصدارها ودفعها.

يتكون الاحتياطي الإجمالي والاختياري من توزيعات لأرباح الفترات السابقة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم.

تتضمن الخسائر المتراكمة كافة الأرباح والخسائر للفترة الحالية والسابقة. وجميع المعاملات مع مالكي الشركة الأم تسجل بصورة منفصلة ضمن حقوق الملكية.

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.12 أسهم الخزينة

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

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

5.13 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

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

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

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

لا يتم تسجيل الالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المجمع لكن يتم الإفصاح عنها إذا كان احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج امراً مستبعداً.

5.14 مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الشركة الأم والشركات التابعة لها المحلية بعمل مخصصات لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لديها. إن استحقاق هذه المزايا يستند إلى آخر راتب وطول مدة خدمة الموظفين ويخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل المعني وعقود الموظفين. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا طوال فترة البقاء في الوظيفة. ويمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق الدفع لكل موظف نتيجة لإنهاء الشركة خدماتهم بتاريخ البيانات المالية.

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

5.15 ترجمة العملات الأجنبية

5.15.1 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية الخاصة بها وقياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

5.15.2 معاملات بالعملات الأجنبية والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المتعلقة بالمجموعة حسب أسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة (سعر الصرف الفوري). يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن إعادة قياس البنود النقدية المقومة بالعملة الأجنبية وفقاً لمعدلات التحويل في نهاية السنة المثبتة ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة للبنود غير النقدية، لا يتم إعادة ترجمتها في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تحويل باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. أن فروق الترجمة الناتجة عن الأصول الغير نقدية المصنفة بـ "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" تدرج كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.

5.16 الضرائب

5.16.1 ضريبة دعم العمالة الوطنية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

5 تابع/ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

5.16 تابع/ الضرائب

5.16.2 حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

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

إن الخسائر المتركمة من السنوات السابقة يمكن أن يتم خصمها من الربح المعدل للسنة عند احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة، وبالتالي فإنه لا يوجد التزام اتجاه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي لسنة 2022 و 2021.

5.16.3 الزكاة

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

5.17 النقد والنقد المعادل

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

6 الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

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

6.1 الأحكام المهمة للإدارة

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

6.1.1 تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتصنيف الأصول المالية بعد إجراء اختبار نموذج الأعمال (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية لبنود الأدوات المالية في إيضاح 5.10). يتضمن هذا الاختبار حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بالأصول المالية المتنبئية من أجله لا يزال ملائماً، وفي حالة كونه غير ملائماً، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وما إذا كان هناك تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

6.1.2 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

6.1.3 تصنيف العقارات

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

6 تابع/ الأحكام المهمة للإدارة والتقديرات غير المؤكدة

6.1 تابع/ الأحكام المهمة للإدارة

6.1.4 تقييم السيطرة

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

6.2 التقديرات غير المؤكدة

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

6.2.1 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

6.2.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

6.2.3 إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

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

7 الشركات التابعة

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

نسبة حصص الملكية		طبيعة النشاط		بلد التسجيل ومكان العمل	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022				
%	%				
100%	100%	العقارات	الكويت	شركة عمار الكويت العقارية - ش.ش.و	
100%	100%	العقارات	الكويت	شركة لؤلؤة الوطن العقارية - ذ.م.م	
100%	100%	العقارات	الكويت	شركة الجدار العقارية - ش.ش.و	
100%	100%	العقارات	الكويت	شركة برايم العقارية - ش.ش.و	
100%	100%	العقارات	الكويت	شركة ربحان العقارية - ش.ش.و*	

8 (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب (خسارة)/ ربحية السهم بقسمة (خسارة)/ ربح السنة الخاص بالشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	(خسارة)/ ربح السنة الخاص بالمشركة الأم (د.ك)
3,491,083	(238,056)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزينة)
195,231,520	195,231,520	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بالمشركة الأم
17.9 فلس	(1.2) فلس	

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

		9 النقد والنقد المعادل
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
679,945	463,752	أرصدة لدى البنوك*
358,307	330,674	أرصدة نقدية لدى مدراء محافظ**
5,095,593	5,173,615	ودائع وكالة***
6,133,845	5,968,041	النقد والنقد المعادل
(4,844,812)	-	ناقصاً: ودائع وكالة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
1,289,033	5,968,041	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

* تتمثل الأرصدة لدى البنوك في حسابات توفير لدى بنوك إسلامية محلية وحسابات جارية لاتحمل معدل ربحاً لدى بنوك تجارية محلية. إن عائد حسابات التوفير يحمل معدل ربح فعلي يتراوح من 0.35% إلى 0.50% (31 ديسمبر 2021: 0.25% إلى 0.30%).

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

*** تمثل ودائع الوكالة لدى بنوك إسلامية محلية تحمل معدل ربح فعلي يتراوح من 1.50% إلى 5.00% (31 ديسمبر 2021: 1.40% إلى 2.38% سنوياً).

		10 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
1,224,608	1,287,925	أوراق مالية مسعرة
900,877	671,234	أوراق مالية غير مسعرة
12,652	8,607	صناديق مشتركة
25,065	19,960	محافظ مدارة
2,163,202	1,987,726	

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

		11 استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
-	415,393	صناديق مدارة
-	415,393	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في محفظة مدارة لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وبناءً على ذلك، فقد اختارت الإدارة تحديد هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث تعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر لن يكون متوافقاً مع استراتيجية الشركة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تمويل إسلامي مدين		12
31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
		إجمالي تمويل مدين:
-	170,109	- إجارة مدينة
16,339	1,340	- مرابحة مدينة
16,339	171,449	
(16,339)	(9,077)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
-	162,372	
-	(1,624)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
-	160,748	

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
289,400	-	الرصيد كما في 1 يناير
-	1,624	مخصص تمويل إسلامي مدين
(289,400)	-	رد انخفاض في قيمة تمويل إسلامي مدين
-	1,624	

خلال السنة، تم استلام مبلغ 22,308 د.ك من التمويل الإسلامي المدين أعلاه، والذي تم الاعتراف به كربح من التمويل الإسلامي المدين.

13 عقارات استثمارية فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
10,720,000	14,381,000	القيمة العادلة كما في 1 يناير
854,052	455,368	تكاليف التطوير
-	(1,590,000)	المحول إلى أصل محتفظ به للبيع والمباع خلال السنة (ب)
2,806,948	180,632	التغير في القيمة العادلة
14,381,000	13,427,000	

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

(ب) خلال الربع المالي الثاني من السنة الحالية، قامت إدارة المجموعة بتحويل أحد عقاراتها الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ 1,590,000 د.ك إلى فئة الأصول المحتفظ بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع. قامت المجموعة، لاحقاً خلال الربع المالي الرابع، ببيع هذا الأصل مقابل مبلغ 1,520,000 د.ك، محققة خسارة قدرها 70,000 د.ك.

(ج) إن العقارات الاستثمارية تتضمن عقاراً محلياً مبنياً بمبلغ 635,000 د.ك (2021: 611,000 د.ك) وذلك استناداً إلى تقييم مستقل، حيث يمثل عقاراً ناتج عن حق الانتفاع بأرض مستأجرة من الهيئة العامة للصناعة. تم تجديد عقد الإيجار الأساسي في الفترة من 01/04/2019 إلى 12/12/2019 ولم يتم تجديده بعد ذلك لأن المنطقة بأكملها بصدد النظر لإعادة هيكلتها من قبل بلدية الكويت. لدى إدارة المجموعة قناعة تامة بأن إعادة الهيكلة المعنية من شأنها تعزيز قيمة العقارات.

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	14 خصوم أخرى
21,997	28,813	مصاريف مستحقة
56,980	51,559	تأمين إيجار
875,210	759,480	* مطالبات قضائية
107,974	135,623	مبالغ محتجزة دائنة لأعمال إنشاءات
466,777	296,420	ذمم موظفين
126,674	-	ضرائب مستحقة
97,590	154,262	خصوم أخرى
1,753,202	1,426,157	

* كما في 31 ديسمبر 2022، تتضمنت الخصوم الأخرى مبلغ 730,000 د.ك تم إثباته استناداً إلى رأي المستشار القانوني الخارجي للشركة الأم كمطالبة دعوى قضائية ضد الشركة الأم باعتبارها طرف فرعي في هذه الدعوى في السنوات السابقة. خلال السنة، أصدرت محكمة التمييز حكماً بإلزام الشركة الأم بدفع مبلغ 728,843 د.ك.

خلال السنة السابقة، أصدرت محكمة الاستئناف حكماً ضد الشركة الأم، في دعوى أخرى تتعلق بالدعوى المذكورة أعلاه وبالعقار ذو الصلة، يقضي بإلزام الشركة الأم بدفع مبلغ 350,000 د.ك كتعويض إضافة إلى الفوائد المترتبة عليه. استناداً إلى هذا القرار، قامت الشركة الأم بإثبات مطالبة دعوى قضائية بمبلغ 350,000 د.ك يغطي كل من التعويض والفائدة المقدرة ذات الصلة. مع ذلك، استأنفت الشركة الأم بالتمييز ضد حكم محكمة الاستئناف. وخلال السنة السابقة، تم قبول طعن الشركة الأم بالتمييز ضد حكم محكمة الاستئناف إلا أن محكمة التمييز أصدرت حكماً بإلزام الشركة الأم بدفع مبلغ 86,554 د.ك كتعويض وتكاليف ذات صلة.

15 رأس المال
يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقدًا من 200,000,000 (31 ديسمبر 2021: 200,000,000) سهمًا بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	16 أسهم خزينة
4,768,480	4,768,480	عدد أسهم الخزينة
%2.4	%2.4	نسبة الملكية
312,335	299,461	القيمة السوقية (د.ك)
250,549	250,549	التكلفة (د.ك)

إن الاحتياطات المساوية لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

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

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

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

لا يتم التحويل في السنة التي يوجد فيها خسارة.

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

18 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، والشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً، أو سيطرة مشتركة. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 د.ك	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 د.ك	
240,439	213,586	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
30,000	18,000	مزاي قصيرة الأجل للموظفين
27,560	14,394	مكافأة أعضاء اللجان
297,999	245,980	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

19 معلومات القطاعات

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

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

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

الإجمالي د.ك	الاستثمار د.ك	العقارات د.ك	تمويل إسلامي د.ك	
414,450	(239,573)	631,715	22,308	31 ديسمبر 2022
(276,128)	(106,701)	(167,154)	(2,273)	إيرادات القطاع
138,322	(346,274)	464,561	20,035	مصاريف القطاع
(376,378)				نتائج القطاع
(238,056)				مصاريف غير موزعة
				خسارة السنة
22,143,805	8,511,879	13,471,178	160,748	أصول القطاع
(1,092,176)	-	(332,696)	(759,480)	خصوم القطاع
21,051,629	8,511,879	13,138,482	(598,732)	صافي أصول القطاع
(333,981)				خصوم غير موزعة
20,717,648				مجموع حقوق الملكية
4,407,746	650,183	3,317,193	440,370	31 ديسمبر 2021
(397,384)	(99,681)	(174,696)	(123,007)	إيرادات القطاع
4,010,362	550,502	3,142,497	317,363	مصاريف القطاع
(519,279)				نتائج القطاع
3,491,083				مصاريف غير موزعة
				ربح السنة
22,751,046	8,593,765	14,157,281	-	أصول القطاع
(1,137,754)	-	(262,544)	(875,210)	خصوم القطاع
21,613,292	8,593,765	13,894,737	(875,210)	صافي أصول القطاع
(615,448)				خصوم غير موزعة
20,997,844				مجموع حقوق الملكية

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

20 ملخص الأصول والخصوم المالية حسب الفئة وقياس القيمة العادلة

20.1 الأصول والخصوم المالية حسب الفئة

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
		الأصول (بالتكلفة المطفأة):
679,945	463,752	• أرصدة لدى البنوك
358,307	330,674	• أرصدة لدى مدراء محافظ
5,095,593	5,173,615	• استثمارات وكالة
28,302	64,856	• ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً)
6,162,147	6,032,897	
		أصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: (راجع إيضاح 10)
2,163,202	1,987,726	• استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		أصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع إيضاح 11)
-	415,393	• استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,163,202	2,403,119	
8,325,349	8,436,016	الإجمالي

خصوم مالية أخرى (بالتكلفة المطفأة):

1,452,824	1,214,090	• خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)
1,452,824	1,214,090	

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. ترى إدارة الشركة الأم أن القيم الدفترية للأصول والخصوم المالية كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 تقارب قيمها العادلة.

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

20.2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

20.2 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	إجمالي الرصيد د.ك
في 31 ديسمبر 2022			
أصول بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
1,287,925	-	-	1,287,925
- أوراق مالية مسعرة			
-	671,234	-	671,234
- أوراق مالية غير مسعرة			
-	8,607	-	8,607
- صناديق مشتركة			
-	19,960	-	19,960
- محافظ مدارة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	415,393	-	415,393
- صناديق مدارة			
1,287,925	1,115,194	-	2,403,119
مجموع الأصول			
في 31 ديسمبر 2021			
أصول بالقيمة العادلة			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
1,224,608	-	-	1,224,608
- أوراق مالية مسعرة			
-	900,877	-	900,877
- أوراق مالية غير مسعرة			
-	12,652	-	12,652
- صناديق مشتركة			
-	25,065	-	25,065
- محافظ مدارة			
1,224,608	938,594	-	2,163,202
مجموع الأصول			

الأدوات المالية في المستوى 1 و 3

(أ) أسهم مسعرة

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

(ب) أسهم غير مسعرة (المستوى 3)

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

(ج) صناديق مدارة (المستوى 3)

يتكون الاستثمار في صناديق مدارة من قبل الغير من وحدات غير مسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة لتلك الوحدات بناء على صافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدراء الصناديق كما في تاريخ التقرير.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

31 ديسمبر 2021 د.ك	31 ديسمبر 2022 د.ك	
820,033	938,594	الرصيد الافتتاحي
118,561	(233,964)	التغير في القيمة العادلة المثبت في الأرباح أو الخسائر
-	(4,829)	استبعاد استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	457,533	إضافة إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(42,140)	التغير في القيمة العادلة المثبت ضمن التغيرات في حقوق الملكية
938,594	1,115,194	الرصيد الختامي

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

20.2 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

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

31 ديسمبر 2022

الأسول المالية	طريقة التقييم	المدخل الهام غير القابل للرصد	النطاق	حساسية قياس القيمة العادلة على المدخل
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مضاعفات السوق	السعر إلى مضاعف القيمة الدفترية "يمثل المبالغ المستخدمة عند تقدير المجموعة لاستخدام المشاركين في السوق لمثل هذه المضاعفات عند تسعير الاستثمارات"	0.43% - 1.27%	كلما زاد السعر إلى القيمة الدفترية، كلما زادت القيمة
		الخصم لعدم وجود القابلية للتسويق	10% - 45%	كلما زاد معدل الخصم، كلما انخفضت القيمة

31 ديسمبر 2021

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

21 أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتمثل الخصوم المالية للمجموعة في خصوم أخرى. إن الهدف الرئيسي لهذه الخصوم المالية هو تمويل أنشطة التشغيل للمجموعة. إن لدى المجموعة أصول مالية متعددة مثل التمويل الإسلامي المدين والذمم المدينة والأصول الأخرى والنقد والأرصدة لدى البنوك واستثمارات وكالة وودائع قصيرة الأجل واستثمارات في أوراق مالية تنشأ مباشرة من العمليات التشغيلية.

تتعرض أنشطة المجموعة إلى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يضع مجلس الإدارة سياسات تخفيف كل من المخاطر الموضحة أدناه.

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

21.1 مخاطر السوق

أ) مخاطر العملات الأجنبية

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.1 تابع/ مخاطر السوق

(ب) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير تغير معدلات الأرباح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الربح بشكل أساسي بشأن ودائع وكالة وقروض تحمل معدل ربح وفقاً للمعدلات التجارية. وعليه، ليس للتغير المحتمل في معدلات الربح أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز في الحدود الموضوعية.

(ج) مخاطر سعر حقوق الملكية

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

وتقوم المجموعة لإدارة مخاطر الأسعار الناشئة من الاستثمارات في الأوراق المالية بمراقبة وتنويع محافظتها كلما أمكن ذلك.

تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه على أساس التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية بتاريخ البيانات المالية. لم يكن هناك أي تغير خلال السنة في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية.

إذا ارتفعت/ انخفضت أسعار الأسهم بنسبة 10% (2021: 10%)، لكان تأثير ذلك على خسارة/ ربح السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2022 كما يلي:

نقص		زيادة	
31 ديسمبر 2021 د.ك.	31 ديسمبر 2022 د.ك.	31 ديسمبر 2021 د.ك.	31 ديسمبر 2022 د.ك.
10%	10%	10%	10%
(122,461)	(128,792)	122,461	128,792

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

21.2 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. تتم مراقبة سياسة ومخاطر الائتمان للمجموعة على أساس مستمر. وتهدف المجموعة إلى تجنب التركيز الائتمانية للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع محدد أو نشاط معين ويتأتى ذلك من خلال تنويع الأنشطة.

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

31 ديسمبر 2021 د.ك.	31 ديسمبر 2022 د.ك.	
28,302	64,856	ذمم مدينة وأصول أخرى (باستثناء مدفوعات مقدما)
679,945	463,752	أرصدة لدى البنوك
358,307	330,674	أرصدة لدى مدراء محافظ
5,095,593	5,173,615	استثمارات وكالة
6,162,147	6,032,897	

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

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

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

21 تابع/ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

21.3 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحديد هذه المخاطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الأصول والسيولة بشكل دوري.

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

الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	12-3 شهرًا د.ك	أقل من 3 أشهر د.ك	
31 ديسمبر 2022				
				الخصوم المالية (غير مخصصة)
1,214,090	50,475	308,721	854,894	خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)
1,214,090	50,475	308,721	854,894	
31 ديسمبر 2021				
				الخصوم المالية (غير مخصصة)
1,452,824	877,980	447,254	127,590	خصوم أخرى (باستثناء مكافأة نهاية خدمة الموظفين)
1,452,824	877,980	447,254	127,590	

22 إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

23 تحليل استحقاقات الأصول والخصوم

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

الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	
31 ديسمبر 2022			
463,752	-	463,752	أرصدة لدى البنوك
330,674	-	330,674	أرصدة لدى محافظ
5,173,615	-	5,173,615	استثمارات وكالة
1,987,726	-	1,987,726	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
415,393	415,393	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
81,461	-	81,461	ذمم مدينة وأصول أخرى
160,748	-	160,748	تمويل إسلامي مدين
13,427,000	13,427,000	-	عقارات استثمارية
975	975	-	المعدات
102,461	102,461	-	أصول غير ملموسة
22,143,805	13,945,829	8,197,976	مجموع الأصول
الخصوم			
1,426,157	262,542	1,163,615	خصوم أخرى
1,426,157	262,542	1,163,615	مجموع الخصوم

تابع/ إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

23 تابع/ تحليل استحقاقات الأصول والخصوم			
الإجمالي د.ك	أكثر من سنة د.ك	خلال 1 سنة د.ك	
31 ديسمبر 2021			
679,945	-	679,945	النقد وأرصدة لدى البنوك
358,307	-	358,307	أرصدة لدى محافظ
5,095,593	-	5,095,593	استثمارات وكالة
2,163,202	-	2,163,202	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
68,590	-	68,590	ذمم مدينة وأصول أخرى
14,381,000	14,381,000	-	عقارات استثمارية
4,409	4,409	-	المعدات
22,751,046	14,385,409	8,365,637	مجموع الأصول
الخصوم			
1,753,202	1,178,358	574,844	خصوم أخرى
1,753,202	1,178,358	574,844	مجموع الخصوم

24 توزيعات الأرباح المقترحة ومقاصة الخسائر المتراكمة والجمعية العمومية السنوية
لم يقترح مجلس إدارة الشركة الأم إجراء توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: لا شيء)، وهذا الاقتراح يخضع لموافقة مساهمي الشركة الأم في الجمعية العمومية السنوية.

مقاصة الخسائر المتراكمة
اعتمد مساهمين الشركة الأم اقتراح أعضاء مجلس الإدارة مقاصة الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 229,658 د.ك مقابل الاحتياطي الاختياري في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2022.