

شركة شرق للاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة
الكويت

البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
مع
تقرير مراقب الحسابات المستقل

<u>الصفحة</u>	المحتويات
3 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجموع
5	بيان الدخل المجموع
6	بيان الدخل الشامل المجموع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
9 - 8	بيان التدفقات النقدية المجموع
39 - 10	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
شركة شرق للاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة لشركة شرق للاستثمار - شركة مساهمة كويتية (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدقيقها النقدي المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها مناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن 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 معقول يمثل درجة عالية من التأكد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.


كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وبتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع الإدارة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أيضاً أن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بالبيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما. وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.


رابعة سعد المهنا
سجل مراقبي الحسابات رقم 152 فئة أ
كـرو المهنا وشركاه

الكويت في 8 فبراير 2021

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
1,910,914	1,229,688	4	النقد والنقد المعادل
500,000	200,000	5	ودائع لأجل
975,654	513,526	6	أتعاب إدارة ومدنيون آخرون
5,074,270	4,865,832	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,733,627	8,773,851	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
20,299	104,064	9	مستحق من أطراف ذات صلة
450,415	274,263	10	استثمارات في شركات زميلة
11,460,000	13,230,750	11	عقارات استثمارية
5,530	4,337	12	أثاث ومعدات
28,130,709	29,196,311		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
74,564	33,505	9	مستحق لأطراف ذات صلة
6,411,000	6,430,300	13	تمويل إسلامي
1,653,143	1,596,788	14	مطلوبات أخرى
8,138,707	8,060,593		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,185,000	15,185,000	15	رأس المال
929,048	1,035,571	16	احتياطي قانوني
657,666	764,189	17	احتياطي اختياري
(268,114)	(237,540)		احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
3,468,680	4,352,066		أرباح مرحلة
19,972,280	21,099,286		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
19,722	36,432		الحصص غير المسيطرة
19,992,002	21,135,718		إجمالي حقوق الملكية
28,130,709	29,196,311		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

Handwritten signature

هاني فواز محمد جوابره

رئيس مجلس الإدارة



شركة شرق للاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

بيان الدخل المجموع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
540,092	502,818	18	الإيرادات
229,697	376,039		أتعاب إدارة
-	530,382		أتعاب سمسة
308,589	(28,579)		أتعاب استشارات
635,632	424,340		أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
33,969	(176,152)	10	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(477,227)	(766,650)	11	حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
127,762	351,516		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
13,486	32,361		إيرادات توزيعات أرباح
190,989	50,000		إيرادات فوائد
(1,294)	(1,374)		أرباح من بيع عقارات استثمارية
70,200	249,585		خسائر تحويل عملات أجنبية
90,413	493,814		إيرادات تأجير
1,762,308	2,038,100		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
(688,525)	(719,906)		المصاريف
(11,000)	(238,005)		مصاريف عمومية وإدارية
(699,525)	(957,911)		تكاليف تمويلية
1,062,783	1,080,189		إجمالي المصاريف
(10,628)	(10,915)		ربح السنة قبل حصة الزكاة ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(9,565)	(9,722)		حصة الزكاة
1,042,590	1,059,552		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
			ربح السنة
1,036,617	1,044,597		الخاص بـ:
5,973	14,955		مساهمي الشركة الأم
1,042,590	1,059,552		الحصص غير المسيطرة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,042,590	1,059,552	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:
388,162	84,164	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
388,162	84,164	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,430,752	1,143,716	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		الخاص بـ:
1,422,110	1,127,006	مساهمي الشركة الأم
8,642	16,710	الحصص غير المسيطرة
1,430,752	1,143,716	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

شركة شرف للاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مفصلة) وشركاؤها التابعة
الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
31 ديسمبر 2020

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	احصائيات التغيرات						رأس المال	دينار كويتي
	المخصص	غير المسيطرة	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	الأرباح في القيمة العادلة	احتياطي اختياري		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
19,992,002	19,722	19,972,280	3,468,680	(268,114)	657,666	929,048	15,185,000	الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	-	51,835	(51,835)	-	-	-	استبعاد استثمارات أسهم (إبصاح 8)
1,059,552	14,955	1,044,597	1,044,597	-	-	-	-	ربح السنة
84,164	1,755	82,409	-	82,409	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,143,716	16,710	1,127,006	1,044,597	82,409	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(213,046)	-	106,523	106,523	-	محول للاحتياطيات
21,135,718	36,432	21,099,286	4,352,066	(237,540)	764,189	1,035,571	15,185,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
18,561,250	11,080	18,550,170	2,528,468	(538,650)	551,985	823,367	15,185,000	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	-	114,957	(114,957)	-	-	-	استبعاد استثمارات أسهم (إبصاح 8)
1,042,590	5,973	1,036,617	1,036,617	-	-	-	-	ربح السنة
388,162	2,669	385,493	-	385,493	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,430,752	8,642	1,422,110	1,036,617	385,493	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(211,362)	-	105,681	105,681	-	محول للاحتياطيات
19,992,002	19,722	19,972,280	3,468,680	(268,114)	657,666	929,048	15,185,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
دينار كويتي 1,062,783	دينار كويتي 1,080,189		ربح السنة قبل حصة الزكاة ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي تعديلات لـ :
			أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(308,589)	28,579		أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(635,632)	(424,340)		حصة من نتائج أعمال شركة زميلة
(33,969)	176,152	10	أرباح من بيع عقارات استثمارية
(190,989)	(50,000)		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
477,227	766,650	11	ايرادات توزيعات أرباح
(127,762)	(351,516)		خسارة من تحويل عملات أجنبية
1,294	1,374		إيرادات فوائد
(13,486)	(32,361)		استهلاك
1,689	2,030	12	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
46,897	11,911		ربح العمليات قبل التغير في رأس المال العامل
279,463	1,208,668		التغير في رأس المال العامل
			مستحق من أطراف ذات صلة
113,473	(83,765)		أتعاب إدارة ومديون آخرون
(632,700)	460,754		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,047,843)	604,199		مطلوبات أخرى
75,161	(88,272)		مستحق لأطراف ذات صلة
43,070	(41,059)		النقد (الناجح من)/ المستخدم في العمليات
(2,169,376)	2,060,525		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(38,314)	(631)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(2,207,690)	2,059,894		

تابع في صفحة 9

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تمة)

2019	2020	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,485,452	300,000		تسوية ودائع
(542,259)	(1,267,931)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,553,346	311,871		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
127,762	351,516		توزيعات أرباح مستلمة
(718,500)	(7,487,400)	11	شراء عقارات استثمارية
(1,144,089)	-		شراء عقار قيد التطوير
13,486	32,361		إيرادات فوائد مستلمة
1,200,000	5,000,000		المحصل من بيع عقارات استثمارية
(1,513)	(837)	12	شراء أثاث ومعدات
1,973,685	(2,760,420)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
6,411,000	19,300		دائنو تمويل إسلامي
(4,517,305)	-		تسوية مستحق مقابل حيازة عقار قيد التطوير
1,893,695	19,300		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
1,659,690	(681,226)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
251,224	1,910,914		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,910,914	1,229,688	4	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من البيانات المالية المجمعة وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

1) التأسيس وطبيعة النشاط الشركة

تأسست شركة شرق للاستثمار - شركة مساهمة كويتية مقفلة ("الشركة الأم") بموجب عقد التأسيس الموثق برقم 1709 جلد 1 بتاريخ 26 مارس 2005. تم قيد الشركة الأم بالسجل التجاري من قبل وزارة التجارة والصناعة برقم 106750 بتاريخ 3 ابريل 2005. تخضع الشركة الأم لرقابة هيئة أسواق المال. إن الشركة الأم هي شركة تابعة إلى شركة النفوق المتحدة القابضة ش.م.ك. مقفلة ("الشركة الأم الكبرى").

يتم تنفيذ أنشطة الشركة الأم وفقاً لعقد التأسيس. الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

1. الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية، وذلك من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم أو سندات هذه الشركات في مختلف القطاعات.
 2. إدارة أموال المؤسسات العامة والخاصة واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها إدارة المحافظ المالية والعقارية.
 3. التعامل والمتاجرة لحساب الشركة فقط في سوق القطع الأجنبي وسوق المعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
 4. العمليات الخاصة بتداول الأوراق المالية من شراء وبيع أسهم وسندات الشركات والهيئات الحكومية والمحلية والدولية.
 5. الوساطة في شراء الأوراق المالية وبيعها لحساب الغير مقابل عمولة (وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية). ويكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية أو بالوكالة.
- ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج، ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- يقع مكتب الشركة الأم المسجل في الطابق 37، برج مدينة الأعمال الكويتية، ص.ب. 1245، دسمان 15463، الكويت.
- تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 8 فبراير 2021. إن الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم لديها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2) أسس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

2.2 أسس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل إعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الاستثمارية وفقاً للقيمة العادلة.

2.3 عملة العرض والتعاملات الرئيسية

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي. وهي عملة العرض الرئيسية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2.4) تقديرات وأراء المحاسبة الهامة والمصادر الرئيسة لعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية المشار لها في إيضاح رقم (3)، والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد يكون هناك إختلاف بين النتائج الفعلية وتلك التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والإفتراسات الضمنية بصورة مستمرة. يتم إدراج التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

الأحكام

عند تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الأحكام التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقرر الإدارة عند حيازة الموجودات المالية ما إذا كان يجب تصنيفها كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات، والمطلوبات والمطلوبات المحتملة نتيجة دمج الأعمال يتطلب أحكام جوهريّة.

إلتزامات الإيجار التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير عقار تجاري في محفظة عقاراتها الاستثمارية. بناءً على تقييم بنود وشروط الإتفاقات، حددت المجموعة أنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية الهامة من هذه العقارات ولذلك يتم حساب العقود على أنها إيجار تشغيلي.

انخفاض قيمة الأثاث والمعدات

إن انخفاض قيمة الأثاث والمعدات قد يكون له تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة. تقييم الإدارة انخفاض قيمة الأثاث والمعدات في حالة وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة المدرجة بالدفاتر قد لا يمكن استردادها.

تتضمن العوامل التي تعتبر هامة والتي قد تؤدي إلى مراجعة الانخفاض في القيمة ما يلي:

- التغييرات الهامة في التكنولوجيا والبيئة الرقابية.
- دليل من التقارير الداخلية يشير إلى أن الأداء الاقتصادي للموجودات أسوأ، أو سيكون أسوأ مما كان متوقعاً في السابق.

الإفتراسات وعدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الإفتراسات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها أثر كبير يؤدي إلى تعديل مادي على القيم المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجمع استناداً إلى الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة، فإنه يتم قياسها باستخدام أساليب تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم الحصول على مدخلات هذه النماذج من الأسواق المعلنة، إن أمكن. وفي حالة تعذر ذلك، يتعين الاستعانة بدرجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في هذه التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام التقديرات والافتراضات المختلفة ولكن المعقولة بشكل متساو يمكن أن تؤثر على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

انخفاض قيمة مدينو أتعاب إدارة

يتم تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة بناءً على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة إستلامها. تطبق المجموعة منهج مبسط وتقوم بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأثاث والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد احتساب الاستخدام المتوقع للأصل أو عوامل التلف والتآكل المادي. تراجع الإدارة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الشركات الزميلة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة على استثمار المجموعة في الشركات الزميلة في تاريخ كل بيان مركز مالي إستناداً إلى الأدلة الموضوعية التي تشير إلى الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. فإذا ما حدث ذلك تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم تسجيل المبلغ في الأرباح أو الخسائر.

تقييم الاستثمارات غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير.
- معامل الربحية أو مضاعف ربحية لقطاع أعمال محدد.
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- نماذج تقييم أخرى.

تقييم العقارات الإستثمارية

إن تقييم العقارات الإستثمارية يتم من قبل مقيم مستقل لديه مؤهلات مهنية معترف بها ومرخص له لمزاولة مهنة التقييم العقاري، كما أن لديه خبرة في مجال تقييم العقارات. يتم تقييم العقارات المحلية استناداً إلى أقل تقييم يتم الحصول عليه من مقيمين مستقلين على الأقل، وأحدهما بنك محلي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

3) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أدناه ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

3.1) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

خلال السنة الحالية طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولي والتي أصبحت واجبة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال - "تعريف الأعمال"

يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (3) أنه لكي يتم تصنيف أية مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، لا بد وأن تتضمن كحد أدنى مدخلات وعمليات جوهرية يجتمعان معاً لكي تتحقق قدرة تحقيق المخرجات بشكل جوهري. إضافة إلى ذلك، أوضح التعديل أن الأعمال قد تتحقق دون أن تشتمل على كافة المدخلات والعمليات المطلوبة لتحقيق المخرجات. لم يكن لهذا التعديل تأثير على البيانات المالية للمجموعة ولكنه قد يؤثر على الفترات المستقبلية في حالة قيام الشركة بإبرام أى عمليات لدمج الأعمال.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 : التأجير - "إمميزات عقود الإيجار ذات الصلة بكوفيد 19"

في مايو 2020، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 لتوفير وسيلة عملية للمستأجرين للمحاسبة عن امتيازات الإيجار التي تنشأ كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد 19 وتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار هو تعديل للإيجار وذلك بعد تلبية المعايير التالية:

(أ) ينتج عن التغيير في مدفوعات الإيجار تعديل مقابل عقد الإيجار إلى حد كبير هو نفسه أو أقل من مقابل عقد الإيجار على الفور قبل التغيير.

(ب) أي تخفيض على مدفوعات الإيجار تؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل 30 يونيو 2021.

(ج) لا يوجد أي تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار.

إن هذا التعديل يجب تطبيقه من قبل المستأجر على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر، بما في ذلك البيانات المالية التي لم تصدر بعد كما في 28 مايو 2020. قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 : عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 : السياسات المحاسبية - التغييرات في التقديرات المحاسبية

- "تعريف المعلومات الجوهرية"

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية وفحواه كالتالي: "تعتبر المعلومات جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام إستناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن المنشأة المحددة التي قامت بإعدادها".

توضح التعديلات أن وصف المعلومات بكونها جوهرية يتوقف على طبيعة أو حجم المعلومات أو كليهما سواء أكانت معروضة بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى مهمة في سياق البيانات المالية. ويعتبر عدم صحة التعبير عن المعلومات أمراً جوهرياً إذا كان من المتوقع أن يؤثر بصورة معقولة على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

3.2) المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة ولم تصبح بعد سارية المفعول :

إن المعايير المعدلة التالية والتي تسري على الفترات المالية المستقبلية التي تبدأ بعد تاريخ التقرير، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة ولا يتوقع الإدارة أن ينتج عن تطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر مادي على البيانات المالية للمجموعة في الفترات المستقبلية.

يسري للفترات السنوية

البيان	التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "تصنيف المطلوبات"	1 يناير 2023
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	1 يناير 2021
تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم 16 - "العائدات قبل الاستخدام المقصود".	1 يناير 2022
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - "تحديث الإطار المفاهيمي للتقارير المالية".	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - "العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد".	1 يناير 2022
دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020.	1 يناير 2022

3.3) أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (الشركات المستثمر فيها والتي يتم السيطرة عليها من قبل الشركة الأم) بما في ذلك الشركات ذات الأغراض الخاصة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من سيطرتها على الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.
- عندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة المعلومات والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:
- الترتيب التعاقدية القائم مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لشركة تابعة مشتركة أو مباحة خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة إلى تاريخ توقف السيطرة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: أساس التجميع

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى إذا تسبب ذلك في وجود رصيد عجز. يتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية لتوفيق السياسات المحاسبية الخاصة بها مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية ذات الصلة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم تجميع الشركات التابعة بصورة كاملة من تاريخ الحيازة الذي يمثل تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ويستمر تجميعها حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. تعد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية موحدة. يتم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة على أساس كل بند على حدة من خلال إضافة البنود المماثلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر المحققة والتوزيعات الناتجة من المعاملات فيما بين شركات المجموعة. يتعلق إجمالي الإيرادات / الخسائر الشاملة داخل الشركة التابعة بالشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة المدرجة بالدفاتر للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى.
- تعمل على تحقق القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تعمل على تحقق القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعمل على تحقق أي فائض أو عجز في بيان الدخل.
- تعيد تصنيف حصة المجموعة من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظ بها، متى كان ذلك مناسباً.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة	
2019	2020	دولة التأسيس	النشاط الرئيسي
			محفظ بها مباشرة
99 %	99 %	الكويت	تجارة شركة آيه تو للتجارة ذ.م.م.*
99 %	99 %	الكويت	تجارة شركة ديريبي لبيع وشراء الأراضي والعقارات ذ.م.م
			استشارات إدارية
99 %	99 %	الكويت	شركة دانات كابيتال للاستشارات الإدارية والإقتصادية ذ.م.م

* إنتهى ترخيص شركة آيه تو للتجارة ذ.م.م ولم يتم تجديده بعد. ليس لدى شركة آيه تو للتجارة أية عمليات تجارية. تتكون أصول شركة آيه تو من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 73,973 دينار كويتي (2019: 93,634 دينار كويتي).

3.4 دمج الأعمال

تقوم الشركة الأم بتطبيق طريقة الحيازة في محاسبة دمج الأعمال. يتم إحتساب المقابل المحول من قبل الشركة لغرض الحصول على ميزة السيطرة على الشركة التابعة، بمجموع القيم العادلة للأصول المحولة والإلتزامات القائمة وحقوق الملكية المصدرة للمجموعة كما في تاريخ الإقتناء. المطلوبات التي تتحملها الشركة من الملاك السابقين للشركة المكتنأه والحصص في حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة في مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. إن التكاليف المتعلقة بعملية الإقتناء يتم الإعتراف بها عادة في بيان الدخل المجمع كتكاليف متكبدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: دمج الأعمال

في تاريخ الإقضاء، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المقتناه والإلتزامات المتوقعة بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء ما عدا الأصول الضريبية المؤجلة أو الإلتزامات، إن الموجودات أو الإلتزامات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين والإلتزامات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بالدفع على أساس الأسهم والموجودات التي تصنف كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، في هذه الحالات يتم إحتسابها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عند تحقيق دمج الأعمال على مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة من خلال بيان الدخل المجموع. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل الذي من المقدر أن يكون أصل أو إلتزام، سوف يتم إدراجه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) إما في الأرباح أو الخسائر أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. في حالة عدم تطابق المقابل المحتمل مع نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) فإنه يقاس وفقاً للمعيار المناسب من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة عن صافي قيمة الموجودات والمطلوبات المحددة. إذا كان هذا المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة التي تم حيازتها، يدرج الفرق مباشرةً في بيان الدخل المجموع.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيازة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد للمجموعة التي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات الخاصة بالوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

3.5 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في شروط تعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة التي تعود مباشرة لحيازة أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية (خلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية (حسب الحاجة) عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة تعود مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل المجموع.

كافة المشتريات أو المبيعات الاعتيادية للموجودات المالية يتم الاعتراف وعدم الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في إطار زمني مؤسس بواسطة أحكام أو قوانين في السوق. كافة الموجودات المالية المعترف بها تقاس لاحقاً بالكامل بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي وفقاً للفئات التالية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يتم تسجيل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - أن تؤدي شروطه التعاقدية - في تواريخ محددة - إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.
- يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بأرباح أصل المبلغ وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع، كما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من الاستبعاد في بيان الدخل المجموع.
- إن الموجودات المالية للمجموعة المدرجة بالتكلفة المطفأة تتألف من "النقد والنقد المعادل"، و"ودائع لأجل" و"مستحق من أطراف ذات صلة" و"مدينو أتعب إدارة".

مدينو أتعب الإدارة

يتم إدراج مدينو أتعب الإدارة بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص أي خسائر إئتمانية متوقعة.

النقد والنقد المعادل

يتألف النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع لأجل ذات فترة إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل، والذي يخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة العادلة ويتم إستخدامه من قبل المجموعة في إدارة إلتزاماتها قصيرة الأجل.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

(أ) أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن يكون محتفظ به في إطار نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - أن تؤدي شروطه التعاقدية - في تواريخ محددة - إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.
- ليس لدى المجموعة أي أوراق دين مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باتخاذ قرار لايقبل الإلغاء بتصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية كاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن استوفت تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

ومن ثم يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية كجزء من حقوق الملكية. أما الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر فيتم نقلها إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر المجموع. ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع مالم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تقييم انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة تلك الموجودات التي تم تحديدها إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو تلك التي يطلب بشكل إجباري أن يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. وتقوم الإدارة بقياس أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقط إن أُلغيت أو خفضت بشكل كبير إختلافاً محاسيبياً كان من الممكن أن ينشأ إن لم يتم القيام بذلك. ويجب أن يتم قياس الموجودات المالية - التي تمتلك تدفقات نقدية تعاقدية لاتتمثل فقط دفعات لأصل المبلغ أو الفائدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بشكل إلزامي.

ويتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع كما يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بإيرادات وتوزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تأكيد الحق في الدفعة.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا في ظل الحالات الاستثنائية التي تقوم فيها المجموعة بحيازة خط أعمال أو بيعه أو إنمائه.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية من قبل المجموعة عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المحققة من الأصل، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا الملكية إلى طرف آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تزال تسيطر على الأصول المنقولة، تحقق المجموعة حصتها المحتفظ بها في الأصل وأي إلتزام مصاحب لمبالغ قد يستحق سدادها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المنقول، فإنها تستمر في الإعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضاً بالتسهيلات الإئتمانية المضمونة مقابل التحصيلات المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي مقياس بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق الناتج من القيمة المرحلة للأصل وإجمالي المقابل المستلم والمستحق، يتم الإعتراف به في بيان الدخل. أيضاً، عند الإعتراف باستثمار في أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة التراكمي المتراكم سابقاً بإحتياطي القيمة العادلة، يعاد تصنيفه في بيان الدخل. في المقابل، عند إلغاء الإعتراف باستثمار في أداة حقوق ملكية اختارت الشركة عند الإعتراف الأولي بأن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة التراكمي المتراكم سابقاً بإحتياطي القيمة العادلة، لا يصنف في بيان الدخل ولكن يحول إلى الأرباح المرحلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

تسجل المجموعة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين (موجودات مالية بالتكلفة المطفأة) الغير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة تستند إلى الفرق بين التدفق النقدي التعاقدية المستحق وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

يتم خصم العجز بما يقارب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل. بالنسبة لموجودات العقود والمدنين والأرصدة المدينة الأخرى، فإن المجموعة طبقت المنهج المبسط للمعيار وقامت بحساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة. إحتسبت المجموعة مصفوفة مخصصات إستناداً إلى الخبرة السابقة بخسائر الإئتمان مع تعديلها بما يتناسب مع العوامل المستقبلية المرتبطة بالأطراف المقابلة والبيئة الإقتصادية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

المطلوبات المالية

التحقق المبذني والقياس

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بتاريخ المناجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تصنف المجموعة كافة المطلوبات المالية غير المشتقة "كمطلوبات أخرى".

تدرج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً التكاليف المتعلقة مباشرةً بالمعاملة.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كقروض وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تصنف المجموعة أي مطلوبات مالية ضمن "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "مشتقات" في البداية عند التحقق المبذني.

القياس اللاحق

يستند القياس اللاحق للمطلوبات المالية إلى تصنيفها كما يلي:

مطلوبات مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

بعد التحقق المبذني، يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة

الفائدة الفعلية. تدرج الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل المجمع عند استبعاد المطلوبات ومن خلال عملية الإطفاء ضمن طريقة معدل الفائدة

الفعلي. تحتسب التكلفة المطفأة من خلال احتساب أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل

الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن تكلفة التمويل في بيان الدخل المجمع.

دائنو تمويل إسلامي

تمويل إجارة

إن دائنو تمويل الإجارة المنتهي بالتملك هو إتفاقية تمويل إسلامي والتي من خلالها تقوم مؤسسة مالية بالتمويل لشراء أصل ما عن طريق تأجير

الأصل الذي ينتهي بتحويل ملكية هذا الأصل. تم تسجيل دائنو تمويل الإجارة بإجمالي المبلغ الدائن بعد طرح تكاليف التمويل المؤجلة. إن تكلفة

التمويل المؤجلة يتم تحويلها كمصاريف على أساس نسبي زمني مع الوضع في الاعتبار معدل الإقتراض والأرصدة القائمة.

دائنو تورق

يتمثل دائنو التورق في المطلوبات المالية التي حصلت عليها المجموعة من بنك محلي ويتم استثمارها في بعض العقارات نظير أتعاب ويتم إدراجها

بالتكلفة المطفأة.

مطلوبات أخرى

تدرج المطلوبات عن مبالغ سيتم دفعها في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات مستلمة سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أم لا.

عدم تحقق المطلوبات المالية

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي

بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل

كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وتوفر النية للسداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

3.6 القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع؛ والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية بتاريخ كل تقارير مالية. تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في أي مما يلي:

• السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

• السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتاح للمجموعة إمكانية الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل على الوجه الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل على الوجه الأمثل.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات يمكن من خلاله قياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

• المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات يمكن من خلاله قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

• المستوى 3: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات يمكن من خلاله قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة بصورة متكررة، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات يمكن من خلاله قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وفئات الموجودات أو المطلوبات والمخاطر المتعلقة بها ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة التي ينتمي إليها - كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتطلب تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (مثل الاجارات، وقوائم المستأجرين وتدفق الإيرادات المستقبلية والقيمة الرأسمالية للتركييبات والتجهيزات والآلات والمكائن وأي عوامل بيعة وإصلاح العقار وحالته بشكل شامل) ومعدلات الخصم المطبقة على تلك الموجودات. إضافة إلى ذلك، يتم أيضاً مراعاة مخاطر التطوير (مثل مخاطر الانشاء والتأجير) عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قيد الانشاء. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق القائمة في تاريخ التقارير المالية.

3.7 العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/أو لغرض زيادة قيمتها الرأسمالية وتدرج بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل المجموع في الفترة التي نشأت خلالها.

تسجل العقارات الإستثمارية . (بما فيها العقارات الاستثمارية قيد الإنشاء) مبدئياً بالتكلفة. بعد التسجيل المبدئي يعاد قياس تلك العقارات الإستثمارية وفقاً للقيمة العادلة. يدرج التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع. ويتم تقدير القيمة العادلة لتلك العقارات من قبل الإدارة بمساعدة مقيمين خارجيين معتمدين ومستقلين.

يتم عدم تحقق العقارات الاستثمارية عند البيع أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يوجد أية منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستمرار في الاستخدام. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الدخل المجموع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عندما يحدث تغير في الاستخدام يدل عليه نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيلياً لطرف آخر. يتم التحويل من العقار الاستثماري فقط عندما يحدث تغير في الاستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغرض بيعه.

3.8 استثمار في شركة زميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة عليها تأثيراً ملموساً. إن التأثير الملموس هو الحق في المشاركة في القرارات المالية والقرارات المتعلقة بالسياسات التشغيلية في الشركة المستثمر فيها إلا أنها ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي يتم استخدامها لتحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة ماثلة لتلك التي يتم استخدامها لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. إن الاعتبارات التي يتم استخدامها لتحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة ماثلة لتلك التي يتم استخدامها لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار لتعكس التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الحيازة. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل منفصل لغرض تحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الدخل المجموع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. تقوم يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يتم تسجيل التغير مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموع بتسجيل حصتها في أي تغيرات، متى أمكن ذلك، ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. إن الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة يتم استبعادها بمقدار حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: استثمار في شركة زميلة

يدرج إجمالي حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة في بيان الدخل المجموع ويتم الإفصاح عنها تحت بند "حصة في نتائج أعمال شركات زميلة". يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة للتوفيق بين السياسات المحاسبية للشركة مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تحقيق خسارة انخفاض قيمة لاستثمارات المجموعة في الشركة الزميلة. تحدد المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. فإذا ما ظهر ذلك الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة بالدفاتر وتدرج الخسارة ضمن بند "خسارة انخفاض قيمة شركات زميلة" ضمن بيان الدخل المجموع.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فروق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمحصلات من البيع في بيان الدخل المجموع.

3.9 موجودات بصفة الأمانة

لا تعامل الموجودات والودائع المتعلقة المحنفظ بما بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات أو مطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجموع.

3.10 أثاث ومعدات

يدرج الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم و أي خسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة من 3 إلى 4 سنوات.

يتم مراجعة القيمة المرحلة للأثاث والمعدات لغرض تحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة المرحلة قد لا يمكن استردادها. فإذا ما ظهر مثل هذا المؤشر وفي حالة زيادة القيمة المرحلة عن المبلغ المقدر والممكن استرداده، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها.

3.11 الزكاة

تحتسب المجموعة مخصص الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة للشركة الأم وفقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 58/2007.

3.12 مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب الشركة الأم حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة العائد لمساهم الشركة الأم قبل الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للعملية الحسابية المعدلة استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة والذي ينص على استبعاد التحويل إلى الاحتياطي القانوني والخسائر المتراكمة من أرباح السنة عند احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

3.13 مخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج من حدث وقع في الماضي وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بصورة موثوق منها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

3.14 مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص للمبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل الكويتي وعقود الموظفين. يمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ المستحق لكل موظف نتيجة الإنهاء الإجمالي في تاريخ التقارير المالية. وبالنسبة للعمالة الوطنية، تقوم المجموعة بسداد الاشتراكات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية التي يتم احتسابها كنسبة مئوية من رواتب الموظفين.

3.15 تحويل العملات الأجنبية

تحدد كل شركة في المجموعة عملتها الرئيسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار العملة الرئيسية السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ التقارير المالية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. ويتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل في بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمدرجة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبي تتحقق مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، كما تدرج الموجودات غير النقدية، التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة في بيان الدخل المجموع، ضمن بيان الدخل المجموع.

يتم تحويل الموجودات (التي تتضمن الشهرة) والمطلوبات النقدية وغير النقدية للعمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقارير المالية. يتم تحويل نتائج التشغيل لتلك العمليات إلى الدينار الكويتي بمتوسط أسعار الصرف للسنة. ويتم إدراج الفروق الناتجة عن التحويل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى (احتياطي تحويل عملات أجنبية) حتى تاريخ بيع العملية الأجنبية. عند بيع العملية الأجنبية، يتم تسجيل بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بهذه الشركة الأجنبية على وجه التحديد في بيان الدخل المجموع.

3.16 تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات وفقاً للقيمة التي تتوقع المجموعة أنها ستحصل عليها من العميل بعد خصم أي مبالغ محصلة نيابة عن أطراف أخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى العميل.

ينبغي توافر معايير الاعتراف التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات الأتعاب

إن الأتعاب المكتسبة من التزام تقديم الخدمات يتكون من أتعاب إدارة واستشارات وسمسرة ويتم الاعتراف بها مع مرور الوقت واستيفاء التزامات الأداء المحددة في العقد ويتم تسليمها للعميل.

إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الإستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم الاعتراف بالحوافز التأجيرية الممنوحة كجزء مكمل لإجمالي إيرادات الإيجار وذلك على مدة فترة عقد الإيجار.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في إستلام تلك الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

3.17 (3) الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن بيان المركز المالي المجموع بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق موارد صادرة تشتمل على منافع اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن بيان المركز المالي المجموع بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية محتملاً.

3.18 (3) العمليات المتوقفة

إن العمليات المتوقفة هي عنصر من أعمال المجموعة والتي تمثل خط هام منفصل للأعمال أو المنطقة الجغرافية أو شركة تابعة تم حيازتها حصرياً بنظرة إعادة البيع، والتي تم استبعادها أو التخلي عنها.

تعرض العمليات المتوقفة في بيان الدخل المجموع كخط واحد يتضمن الأرباح أو الخسائر بعد الضريبة الناتجة من العمليات المتوقفة وكذلك الأرباح أو الخسائر بعد الضريبة المعترف بها عند إعادة القياس للقيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع أو استبعاد الموجودات أو استبعاد مجموعة تشكل العمليات المتوقفة.

3.19 (3) الإيجارات

المجموعة كمستأجر

عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير. يعتبر العقد عقد تأجير إذا كان يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل. عند تحديد العقد على أنه عقد تأجير، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بدء العقد. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ المبدئي لالتزامات التأجير المعدلة بأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ بداية العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها. يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير. إضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام بشكل دوري حسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تنتقل فيها جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	(4) النقد والنقد المعادل
دينار كويتي	دينار كويتي	
114	-	أرصدة نقدية
1,828,675	444,359	أرصدة بنكية
6,232	717,139	رصيد محفظة استثمارية
75,893	68,190	رصيد مستحق من شركة المقاصة
1,910,914	1,229,688	

(5) ودائع لأجل

يتم تسجيل الودائع لأجل بالدينار الكويتي، ويحتفظ بها في بنوك محلية بالكويت وتحمل فائدة بمعدل 1.45% (2019: 3.35%) سنوياً.

2019	2020	(6) أتعاب إدارة ومدینون آخرون
دينار كويتي	دينار كويتي	
14,448	2,634	مصاريف مدفوعة مقدماً
150,600	43,958	مدینو أتعاب إدارة*
550,000	-	مستحق من بيع عقار استثماري
260,606	466,934	أرصدة مدينة أخرى
975,654	513,526	

* إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تم احتسابها وفقاً للمنهج المبسط الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كانت غير مادية.

2019	2020	(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,630,838	1,352,681	محتفظ بها للمتاجرة:
2,783,438	2,852,721	أوراق مالية مسعرة
		أوراق مالية غير مسعرة
		موجودات مالية لغير المتاجرة مصنفة عند التحقق المبدئي:
659,994	660,430	استثمارات في محفظة مدارة
5,074,270	4,865,832	

(8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,905,474	8,181,046	أوراق مالية مسعرة:
		أسهم
		أوراق مالية غير مسعرة:
346,008	138,832	أسهم
459,150	430,979	صناديق أسهم مدارة
22,995	22,994	محفظة مدارة
7,733,627	8,773,851	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن صناديق الأسهم المدارة بمبلغ 430,979 دينار كويتي (2019: 459,150 دينار كويتي) مسجلة بأخر صافي قيمة الأصول التي وفرها مدير الصندوق.

خلال عام 2020، فإن إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة 311,871 دينار كويتي (2019: 4,080,123 دينار كويتي) تم إلغاء الإعتراف بها عند الإستبعاد، وأن صافي الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والبالغة 51,835 دينار كويتي (2019: 114,957 دينار كويتي) تم تحويلها إلى الأرباح المرحلة.

(9) معاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل في معاملات مع أطراف معينين (المساهمون الرئيسيون والشركة الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً) والتي تدخل فيها المجموعة ضمن السياق الطبيعي لأعمالها. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة.

إن الأرصدة القائمة مع أطراف ذات الصلة هي كما يلي:

المجموع	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة	الشركة الزميلة	الشركة الأم الكبرى	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
104,064	36,398	-	67,666	مستحق من أطراف ذات صلة
8,198,246	8,189,201	-	9,045	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
33,505	-	33,505	-	الدخل الشامل الآخر
				مستحق لأطراف ذات صلة
المجموع	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة	الشركة الزميلة	الشركة الأم الكبرى	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
20,299	18,662	-	1,637	مستحق من أطراف ذات صلة
6,929,310	6,922,110	-	7,200	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
74,564	-	74,564	-	الدخل الشامل الآخر
				مستحق لأطراف ذات صلة
				إن المعاملات مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:
المجموع	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة	الشركة الزميلة	الشركة الأم الكبرى	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
117,592	31,702	-	85,890	أتعاب إدارة
122,333	-	70,432	51,901	مصاريف عمومية وإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: معاملات مع أطراف ذات صلة

المجموع	شركات خاضعة للسيطرة المشتركة	الشركة الزميلة	الشركة الأم الكبرى	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أتعاب إدارة
106,031	39,147	-	66,884	مصاريف عمومية وإدارية
107,025	-	62,551	44,474	
2019	2020			مكافأة موظفي الإدارة العليا:
دينار كويتي	دينار كويتي			رواتب ومزايا قصيرة الأجل للموظفين
116,636	93,687			مكافأة نهاية الخدمة
7,092	6,000			
123,728	99,687			

الملكية القانونية		استثمار في شركة زميلة		اسم الشركة	محتفظ بها مباشرة
2019	2020	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية		
					شركة إن يو سي ناشيونال للتجارة العامة والمقاولات ذ.م.م. (إن يو سي سي)*
35%	35%		التجارة والخدمات في أجهزة الكمبيوتر الكويت		فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة: حصة في بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
2019	2020				إجمالي الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي				إجمالي المطلوبات
1,739,709	977,611				صافي الموجودات
(452,808)	(194,003)				حصة المجموعة في صافي الموجودات (بنسبة 35%)
1,286,901	783,608				
450,415	274,263				
					حصة المجموعة في أرباح السنة للشركة الزميلة:
959,715	646,221				الإيرادات
(862,660)	(640,902)				المصاريف
97,055	5,319				الأرباح
-	(508,611)				أثر (الخسارة) التغير في نتائج أعمال الشركة الزميلة المسجلة سابقاً*
33,969	(176,152)				حصة في النتائج (35%)

* قامت المجموعة بحساب نتائج أعمال الشركة الزميلة خلال عام 2019 بناءً على حسابات الإدارة. حدث تبين لاحق في صافي النتائج بناءً على الحسابات المدققة التي تم حسابها في عام 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

		(11) عقارات استثمارية
2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,460,000	13,230,750	عقارات في دولة الكويت
		إن الحركة على العقارات الاستثمارية كانت كما يلي:
1,190,511	11,460,000	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
11,037,227	-	محول من عقارات قيد التطوير/ دفعات مقدمة
718,500	7,487,400	إضافات
(1,009,011)	(4,950,000)	استيعادات
(477,227)	(766,650)	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
11,460,000	13,230,750	

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مبلغ 13,230,750 دينار كويتي (2019: 11,460,000 دينار كويتي). تم تحديد هذه القيمة العادلة استناداً إلى تقييم تم إجراؤه من قبل اثنين من خبراء تقييم العقارات المستقلين المهنيين والمتخصصين في تقييم هذا النوع من العقارات. تم إجراء التقييم باستخدام منهج رسمة الدخل.

يتم تصنيف تقييم العقارات الاستثمارية ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة ويتم تقييمها باستخدام مدخلات السوق الملحوظة. تم تسجيل عقارات استثمارية ذات قيمة مدرجة بالدفاتر بمبلغ 829,000 دينار كويتي (2019: 910,000 دينار كويتي) بإسم بنك محلي نيابة عن المجموعة. إن هذه العقارات الاستثمارية مؤجرة من البنك المحلي مع الوعد بالشراء في نهاية فترة الإيجار (تمويل إجارة - إيضاح 13).

توجد عقارات استثمارية بقيمة 10,100,000 دينار كويتي (2019: 10,550,000 دينار كويتي) مرهونة مقابل ضمان الحصول على دائني تورق (إيضاح 13).

			(12) أثاث ومعدات
الإجمالي	أثاث وتركيبات	معدات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			التكلفة:
505,536	127,087	378,449	كما في 1 يناير 2020
837	200	637	إضافات
506,373	127,287	379,086	كما في 31 ديسمبر 2020
			الإستهلاك المتراكم:
500,006	125,351	374,655	كما في 1 يناير 2020
2,030	598	1,432	المحمل للسنة
502,036	125,949	376,087	كما في 31 ديسمبر 2020
			صافي القيمة الدفترية:
4,337	1,338	2,999	كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: أثاث ومعدات			
معدات	أثاث وتركيبات	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			التكلفة :
377,216	126,807	504,023	كما في 1 يناير 2019
1,233	280	1,513	إضافات
378,449	127,087	505,536	كما في 31 ديسمبر 2019
			الإستهلاك المتراكم :
373,424	124,893	498,317	كما في 1 يناير 2019
1,231	458	1,689	المحمل للسنة
374,655	125,351	500,006	كما في 31 ديسمبر 2019
			صافي القيمة الدفترية :
3,794	1,736	5,530	كما في 31 ديسمبر 2019

تم توزيع مصروفات الاستهلاك ضمن مصاريف عمومية وإدارية في بيان الدخل المجموع.

(13) تمويل إسلامي			
2019	2020		
الإجمالي	الإجمالي	إجارة	تورق
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,422,000	6,478,382	430,300	6,048,082
(11,000)	(48,082)	-	(48,082)
6,411,000	6,430,300	430,300	6,000,000

وكان تاريخ استحقاق التمويل الإسلامي كما يلي:

2019	2020		
الإجمالي	الإجمالي	إجارة	تورق
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,422,000	430,300	430,300	-
(11,000)	6,000,000	-	6,000,000
6,411,000	6,430,300	430,300	6,000,000

يتمثل تمويل التورق في التمويل الذي تم الحصول عليه من بنك محلي مقابل ضمان بعض العقارات الاستثمارية بقيمة 10,100,000 دينار كويتي (2019: 10,550,000) (إيضاح 11) والتي تستحق السداد بموجب إتفاق مع البنك وتحمل معدل فائدة فعلي بلغ 1.75% سنوياً (2019: 1.75% سنوياً) فوق المعدل المعلن من بنك الكويت المركزي.

يتمثل تمويل الإجارة في التمويل الإسلامي الذي تم الحصول عليه من بنك محلي لتمويل شراء بعض العقارات الاستثمارية (إيضاح 11). إن العقارات الاستثمارية في الكويت مؤجرة إلى الشركة الأم بموجب تمويل إجارة مع الوعد بالشراء في نهاية فترة التأجير وهي عام من تاريخ العقد وتحمل معدل ربح فعلي متفق عليه مع البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

2019	2020	(14) مطلوبات أخرى
دينار كويتي	دينار كويتي	
410,174	408,108	دائنون تجاريون
101,641	17,400	مصرفات مستحقة
142,593	172,598	دائنون موظفون
998,735	998,682	مخصصات وأرصدة دائنة أخرى*
1,653,143	1,596,788	

* تتضمن المخصصات والأرصدة الدائنة الأخرى مبلغ 945,000 دينار كويتي (2019: 945,000 دينار كويتي) مخصص نظير أثر مالي لبعض القضايا القانونية العالقة في المحكمة.

(15) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 151,850,000 سهم (2019: 151,850,000 سهم) بقيمة 100 فلس (2019: 100 فلس) لكل سهم . ويتكون رأس المال من 83,254,141 سهم (2019: 83,254,141 سهم) مدفوعة بالكامل نقداً و68,595,859 سهم (2019: 68,595,859 سهم) تم إصدارها عند دمج شركة دانة للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة).

(16) احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وناقصاً للخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز لمجلس إدارة الشركة الأم أن يقرر وقف التحويل عندما يعادل الاحتياطي القانوني نسبة 50% من رأس المال المصدر أو يتجاوزها. لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني إلا لتأمين توزيع أرباح بنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لاتسمح فيها الأرباح المرحلة بتأمين هذا الحد من توزيعات الأرباح.

(17) احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يتم تحويل نسبة 10% من ربح السنة الخاص بالشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ناقصاً للخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز للمجموعة أن تقرر وقف هذا التحويل وفقاً لقرار الجمعية العمومية السنوية العادية للشركة الأم استناداً إلى الاقتراح المقدم من قبل مجلس إدارة الشركة الأم. لاتوجد قيود على التوزيع من الاحتياطي الاختياري.

(18) موجودات بصفة الأمانة

إن إجمالي قيمة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من قبل المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 تبلغ 349,997,189 دينار كويتي (2019: 408,839,699 دينار كويتي) وكانت أتعاب الإدارة المكتسبة من الأنشطة المنفذة على سبيل الأمانة بمبلغ 502,818 دينار كويتي (2019: 540,092 دينار كويتي).

2019	2020	تحليل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة
دينار كويتي	دينار كويتي	
384,933,699	345,049,761	محفظة موجودات مالية
23,906,000	4,947,428	محفظة عقارية
408,839,699	349,997,189	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

19) قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب المستوى بالجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 1
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,205,402	2,852,721	1,352,681
660,430	660,430	-
4,865,832	3,513,151	1,352,681
8,319,878	138,832	8,181,046
430,979	430,979	-
22,994	22,994	-
8,773,851	592,805	8,181,046

31 ديسمبر 2020

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

موجودات مالية مصنفة عند التحقق المبدئي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أسهم

صناديق أسهم مدارة

محفظة مدارة

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 1
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,414,276	2,783,438	1,630,838
659,994	659,994	-
5,074,270	3,443,432	1,630,838
7,251,482	346,008	6,905,474
459,150	459,150	-
22,995	22,995	-
7,733,627	828,153	6,905,474

31 ديسمبر 2019

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

موجودات مالية مصنفة عند التحقق المبدئي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أسهم

صناديق أسهم مدارة

محفظة مدارة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن قائمة استحقاقات الموجودات والمطلوبات هي كما يلي:

الإجمالي	أكثر من 12 شهراً	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	31 ديسمبر 2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
						الموجودات
1,229,688	-	-	-	1,229,688		النقد والتقد المعادل
200,000	-	-	100,000	100,000		ودائع لأجل
513,526	-	-	513,526	-		أتعاب إدارة ومدينون آخرون
4,865,832	-	3,513,151	-	1,352,681		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,773,851	8,773,851	-	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
104,064	-	-	104,064	-		مستحق من أطراف ذات صلة
274,263	274,263	-	-	-		استثمارات في شركة زميلة
13,230,750	13,230,750	-	-	-		عقارات استثمارية
4,337	4,337	-	-	-		أثاث ومعدات
29,196,311	22,283,201	3,513,151	717,590	2,682,369		إجمالي الموجودات
						المطلوبات
33,505	-	-	33,505	-		مستحق لأطراف ذات صلة
6,430,300	6,000,000	430,300	-	-		دائنو تمويل إسلامي
1,596,788	83,498	1,249,660	-	263,630		مطلوبات أخرى
8,060,593	6,083,498	1,679,960	33,505	263,630		إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

	أكثر من 12 شهراً	من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	31 ديسمبر 2019	
الإجمالي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
						الموجودات
1,910,914	-	-	-	1,910,914		النقد والنقد المعادل
500,000	-	-	-	500,000		ودائع لأجل
975,654	-	-	501,547	474,107		أتعاب إدارة ومديون آخرون
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
5,074,270	-	3,443,432	-	1,630,838		من خلال الأرباح أو الخسائر
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
7,733,627	7,733,627	-	-	-		خلال الدخل الشامل الآخر
20,299	-	-	20,299	-		مستحق من أطراف ذات صلة
450,415	450,415	-	-	-		استثمارات في شركة زميلة
11,460,000	11,460,000	-	-	-		عقارات استثمارية
5,530	5,530	-	-	-		أثاث ومعدات
28,130,709	19,649,572	3,443,432	521,846	4,515,859		إجمالي الموجودات
						المطلوبات
74,564	-	-	59,564	15,000		مستحق لأطراف ذات صلة
6,411,000	5,700,000	711,000	-	-		دائنو تمويل إسلامي
1,653,143	72,219	1,357,190	-	223,734		مطلوبات أخرى
8,138,707	5,772,219	2,068,190	59,564	238,734		إجمالي المطلوبات

(21) إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر جزءاً رئيسياً في أنشطة المجموعة ولكن تُدار هذه المخاطر بطريقة التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وفقاً لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن هذه الطريقة في إدارة المخاطر ذات أهمية كبيرة لاستمرار المجموعة في تحقيق الأرباح ويتحمل كل فرد بالمجموعة مسئولية التعرض للمخاطر فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به داخل المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق حيث يتم تقسيم النوع الأخير إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم. كما تتعرض المجموعة للمخاطر التشغيلية ومخاطر المدفوعات مقدماً. لا تشمل عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال. يتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي الخاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

21.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف إحدى الأدوات المالية على الوفاء بالتزامه عند استحقاقه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تطبق المجموعة سياسات وإجراءات للحد من حجم التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي طرف مقابل. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وقصر المعاملات على أطراف مقابلة فردية والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لدى الأطراف المقابلة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على النقد والنقد المعادل والودائع لأجل والمستحق من أطراف ذات صلة ومدينو أتعاب إدارة ومستحق من بيع عقار استثماري. ينشأ تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من عجز الطرف المقابل، وبحيث يعادل الحد الأقصى للتعرض للمخاطر القيمة المدرجة بالدفاتر لهذه الأدوات. عند تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن ذلك يمثل الحد الأقصى الحالي للتعرض لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية قبل احتساب تأثير تخفيف مخاطر الائتمان.

2019	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,910,800	1,229,688	الأرصدة البنكية والنقد المعادل الآخر
500,000	200,000	ودائع لأجل
20,299	104,064	مستحق من أطراف ذات صلة
961,206	510,892	أتعاب إدارة ومدينون آخرون
3,392,305	2,044,644	إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

كما في 31 ديسمبر 2020 و2019، لم يكن لدى المجموعة أي ضمانات محتفظ بها مقابل التعرض لمخاطر الائتمان، وبالتالي فإن إجمالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بمئات صافي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

إن التعرض لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه يستند إلى صافي القيم المدرجة بالدفاتر كما هي مدرجة في بيان المركز المالي المجموع.

تسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية على أرصدها البنكية من خلال التعامل مع بنوك حسنة السمعة.

تحليل الموجودات المالية متأخرة الدفع وغير منخفضة القيمة

ليس لدى المجموعة أي موجودات مالية متأخرة الدفع وغير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019.

تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يمكن تحليل إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل احتساب أي ضمان محتفظ به حسب المناطق الجغرافية وقطاعات الأعمال التالية:

دول مجلس			31 ديسمبر 2020
الإجمالي	التعاون الخليجي	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,429,688	168,497	1,261,191	الخدمات المصرفية والمالية
614,956	-	614,956	أخرى
2,044,644	168,497	1,876,147	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

الإجمالي	دول مجلس		31 ديسمبر 2019
	التعاون الخليجي	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,410,800	-	2,410,800	الخدمات المصرفية والمالية
981,505	-	981,505	أخرى
3,392,305	-	3,392,305	

خسائر الإنخفاض (خسائر الائتمان المتوقعة)

يتم تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على المدينين التجاريين بناءً على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تستند معدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على تحليل أعمار الديون للعملاء وكذلك الخسائر الائتمانية التاريخية. يتم تعديل المعدلات التاريخية لتعكس العوامل الاقتصادية الحالية والمستقبلية والتي تؤثر على قدرة العميل على تسوية المبالغ غير المسددة، ولكن بالنظر إلى الفترة القصيرة التي تعرضت لمخاطر الائتمان لم يتم اعتبار تأثير عوامل الإقتصاد الكلية هامة خلال فترة التقرير الحالية. تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك المحلية غير هامة حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك حسنة السمعة وذات جدارة ائتمانية خارجية عالية.

21.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات في توفير الأموال لتلبية التزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. وتدار مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة في الشركة الأم. وإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بصفة دورية بتقييم القدرة المالية للعملاء والاستثمار في الودائع البنكية أو الاستثمارات الأخرى التي يسهل تحقيقها. وتقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من توفر السيولة الكافية.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من مجموعة متنوعة من الموجودات القابلة للتداول والتي يمكن تسيلها في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية.

يوضح الجدول التالي ملخص قائمة استحقاق المطلوبات على المجموعة استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

إن قائمة السيولة للمطلوبات المالية تعكس التدفقات النقدية المقدرة التي تتضمن مدفوعات الفوائد المستقبلية على مدى أعمار هذه المطلوبات المالية. إن قائمة السيولة للمطلوبات المالية المذكورة في إيضاح رقم (20).

21.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأصل نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل تتعلق بالاستثمار الفردي أو الجهة المصدرة له أو عوامل تؤثر على جميع الاستثمارات المتاجر بها في السوق.

تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات وتنوع الموجودات وفقاً للتوزيع الجغرافي والتركز في قطاعات الأعمال والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته، وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لكافة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. وتدار مخاطر أسعار الفائدة من قبل إدارة الخزينة في الشركة الأم. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات مما يؤدي إلى إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. إن سياسة المجموعة هي إدارة تكلفة الفوائد لديها باستخدام مزيج من الديون التي تحمل معدلات فائدة ثابتة ومتغيرة. إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بجزء من السلف لديها بمعدلات فائدة متغيرة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة متغيرة والتي تتضمن بشكل أساسي ودائع لأجل وداينو التمويل الإسلامي. إن حساسية بيان الدخل المجموع هي تأثير التغيرات المقدرة في أسعار الفائدة على نتائج المجموعة، وذلك استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة والمحتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2020 و2019. ولا يوجد تأثير على حقوق الملكية.

يبين الجدول التالي حساسية بيان الدخل المجموع إلى التغيرات المحتملة بشكل معقول في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الزيادة بعدد 50 نقطة أساسية

التأثير على الربح

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
(29,500)	(31,000)
(29,500)	(31,000)

دينار كويتي

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل إدارة الخزينة في الشركة الأم على أساس الحدود التي يضعها مجلس إدارة الشركة الأم وعلى أساس التقييم المستمر لحركات أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة ومراكز المجموعة المفتوحة. ترى الإدارة أن هناك مخاطر محدودة لتكبد خسائر جوهريّة من تقلب أسعار تحويل العملات الأجنبية وبالتالي لا تقوم المجموعة بتغطية التعرض لمخاطر العملات الأجنبية.

فيما يلي التأثير على الربح كنتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية بمعدل 5%، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على الربح نتيجة التغير في أسعار

تحويل العملات بنسبة 5%

2019	2020
دينار كويتي	دينار كويتي
56,009	86,345
56,009	86,345

عملات أجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

مخاطر أسعار الأسهم

نتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة للاستثمارات في الأسهم. تدار مخاطر أسعار الأسهم من قبل إدارة الاستثمارات المباشرة في الشركة الأم. إن غالبية الاستثمارات المسعرة للمجموعة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المسعرة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي التأثير على الدخل الشامل الآخر (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) وعلى نتائج المجموعة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات السوق، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على بيان الدخل		التأثير على الدخل الشامل الآخر		التغير في أسعار الأسهم %	
2019	2020	2019	2020		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
398,627	373,659	727,774	834,614	+/-10	الكويت
108,800	112,925	45,589	42,771	+/-10	أخرى

(22) إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على معدلات رأس المال الجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهم. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019.

كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، يتألف رأس المال من بنود رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري واحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والأرباح المرحلة ويقدر ذلك بمبلغ 21,103,197 دينار كويتي (2019: 19,972,280 دينار كويتي).

(23) أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية ولم يؤثر إعادة التصنيف على صافي الربح أو حقوق الملكية المسجلة سابقاً.

(24) الأثر المترتب على جائحة كوفيد - 19

أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) في مطلع 2020 في معظم البلدان إلى تعطل الأعمال التجارية على نحو واسع النطاق، وماترتب على ذلك من أثر سلبي على الأنشطة الاقتصادية. تراقب المجموعة باستمرار الأثر الواقع عليها لإدارة التعطل المحتمل في الأعمال بسبب تفشي جائحة كوفيد 19. إن الإيرادات الرئيسية للمجموعة تتولد من إدارة المحافظ الاستثمارية للعملاء وتأجير العقارات الاستثمارية. ولمواجهة الموقف الحالي، أعادت المجموعة هيكلتها مصاريفها الإدارية لتقليل الإنفاق. تحققت المجموعة من ما إذا كان هناك أي تسويات وتغيرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر يتعين أخذها في الاعتبار والإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي الافتراضات الرئيسية حول مصادر التقديرات الرئيسية المستقبلية والأخرى التي قد تنطوي على مخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تسويات مادية على البيانات المالية المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يتبع: الأثر المترتب على جائحة كوفيد - 19

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية وتشمل التقييم العادل للعقارات الاستثمارية

تحققت المجموعة من وجود أي مؤشرات على انخفاض القيمة الناتجة من الموقف المذكور أعلاه وأي حالات عدم تأكد جوهرية فيما يتعلق بالأثاث والمعدات والموجودات غير المالية الأخرى والتقييم العادل للعقارات الاستثمارية والمترتب على تعطل الأعمال، وخلصت أنه يوجد أثر مادي مترتب على جائحة كوفيد 19 مما نتج عنه انخفاض القيمة العادلة للعقار الاستثماري بمبلغ 766,650 دينار كويتي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قيمت المجموعة موجوداتها المالية للتحقق من وجود أي مؤشرات انخفاض في قيمتها، وخلصت إلى أنه يوجد أثر غير مادي ناتج عن كوفيد 19 بمبلغ 28,579 دينار كويتي على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

قيمت المجموعة الأثر المترتب على تعطل أي أنشطة تشغيلية، فضلاً عن استعراض الزيادة المحتملة في المطلوبات والالتزامات المحتملة، ولم يتم تحديد أثر هام.

مبدأ الاستمرارية

أجرت المجموعة تقييماً حول قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في ظل الظروف الاقتصادية الحالية وكافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. خلصت المجموعة أن لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير، ونتيجة لذلك فقد أعدت البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية.