

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي
ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2021



هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

تقييم الاستثمارات في الأسهم

تمثل الاستثمارات في الأسهم لدى المجموعة نسبة 19% من إجمالي الموجودات المقاسة وفقاً للقيمة العادلة والمصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مفصّل عنها بالإيضاح 7 حول البيانات المالية المجمعة.

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم استناداً إلى الأسعار المعلنة في سوق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بواسطة أساليب تقييم. وتؤخذ مدخلات تلك النماذج من الأسواق الملحوظة متى كان ذلك ممكناً ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، ينبغي الاستعانة بمستوى من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة، وبصورة أساسية للأدوات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

نظراً لحجم وتعقيد تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة، بما في ذلك عدم التأكد حول التأثير الحالي لجائحة كوفيد-19 على التقييم، وأهمية الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في التقييم، فإننا نعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

لقد تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- ◀ لقد اختبرنا مدخلات المستوى 1 من خلال مقارنة القيمة العادلة المطبقة من قبل المجموعة بالأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.
- ◀ بالنسبة لمدخلات المستوى 2 والمستوى 3، قمنا باختبار بيانات المصدر المستخدمة في التقييمات، إلى أقصى حد ممكن، لمصادر مستقلة وبيانات السوق المتاحة خارجياً لتقييم ملائمة البيانات واكتمالها ودقتها. لقد تحققنا أيضاً من الأحكام والافتراضات الهامة المطبقة على نموذج التقييم، بما في ذلك الخصومات بسبب ضعف قابلية السوق.
- ◀ قمنا بتقييم مدى كفاية وملائمة إفصاحات المجموعة حول قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم والحساسية للتغيرات في المدخلات غير الملحوظة المبينة بالإيضاح 24 حول البيانات المالية المجمعة.

المطلوبات المحتملة للمطالبات القانونية

إن الشركة الأم طرفاً في عدد من الدعاوى القضائية كما هو مفصّل عنه بالإيضاحات رقم 3.1 و 6 و 8 و 26.2 و 26.3 حول البيانات المالية المجمعة. ونظراً لعدم إمكانية التنبؤ بالنتيجة النهائية للمطالبات والإجراءات القضائية القائمة بدرجة معقولة من التأكد، فإن النتائج السلبية أو المواتية سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية لدى المجموعة.

لقد وجهنا تركيزنا لهذا الأمر نظراً للأهمية المحتملة للدعاوى القضائية المتداولة. إذ يتطلب ذلك من الإدارة اتخاذ أحكام جهرية في اتخاذ القرار بشأن الاعتراف بالمطلوبات أو إدراج الإفصاحات في البيانات المالية المجمعة عن المطالبات المستلمة أو حول تسجيل الموجودات عن الاستردادات المحتملة. ونظراً لما ينطوي عليه هذا الأمر من عدم تأكد وأحكام ينبغي اتخاذها، حددنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

وتضمنت إجراءات تدقيقنا عدة إجراءات من بينها ما يلي:

- ◀ لقد قمنا بتقييم الإجراءات المتبعة من قبل المجموعة في تحديد ومراقبة التطورات الجوهرية الناشئة عن الدعاوى القضائية المتداولة.
- ◀ لقد قمنا بتقييم سير إجراءات التقاضي في كافة الدعاوى القضائية الجوهرية المتداولة بما في ذلك مراجعة المراسلات ومحاضر جلسات اجتماعات مجلس الإدارة ذات الصلة الخاصة بالمجموعة.
- ◀ كما عقدنا اجتماعات منتظمة مع الإدارة والمستشار القانوني الداخلي للمجموعة لتحديث فهمنا حول مستجدات الإجراءات القضائية القائمة. كما وجهنا الاستفسارات ذات الصلة إلى المستشار القانوني الخارجي ومراجعة الردود على طلبات المصادقة القانونية الخارجية التي تم الحصول عليها ومضاهاتها بالمعلومات المقدمة من قبل الإدارة والموقف القانوني الحالي للمجموعة.
- ◀ إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية الإفصاحات المتعلقة بالدعاوى القضائية كما هو مفصّل عنها بالإيضاحات رقم 3.1 و6 و8 و26.2 و26.3 حول البيانات المالية المجمعة.

انخفاض قيمة الأصل غير الملموس

لدى المجموعة أصل غير ملموس قيمته 8.6 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، وهو يُمثل ترخيص وساطة وجدت الإدارة أن له عمراً إنتاجياً غير محدد كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح 9 حول البيانات المالية المجمعة. وسيخضع الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي غير المحدد لاختبار الانخفاض في القيمة السنوي عن طريق مقارنة القيمة الدفترية بالقيمة الممكن استردادها بغض النظر عما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة.

يعتبر اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل غير الملموس من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لتعقيد المتطلبات المحاسبية والأحكام والتقديرية الجوهرية المطبقة من قبل الإدارة والمطلوبة لتحديد الافتراضات التي سيتم استخدامها في تقدير المبلغ الممكن استرداده، كذلك في سياق جائحة فيروس كورونا المستمرة. تم تحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل غير الملموس – الذي يستند إلى القيمة أثناء الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصا التكاليف حتى البيع أيهما أعلى – من نماذج التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. تستخدم هذه النماذج العديد من الافتراضات الرئيسية بما في ذلك تقديرات مبيعات وأحجام التجارة المستقبلية ومعدلات نمو الإيرادات وتكاليف التشغيل ومعدلات نمو القيمة النهائية والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (معدل الخصم).

واستعانت المجموعة بخبير إدارة خارجي للمساعدة في اختبار انخفاض القيمة.

تضمنت إجراءات تدقيقنا العديد من الإجراءات من بينها:

- ◀ لقد قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي لدينا لمساعدتنا في التحقق من المنهجية المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة وتقييم ملائمة معدلات الخصم المطبقة والتي شملت مقارنة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمتوسطات القطاع للأسواق ذات الصلة التي تعمل بها وحدات إنتاج النقد.
- ◀ لقد قمنا بتقييم ما إذا كان لدى خبير الإدارة الخارجي الخبرة والقدرات والموضوعية اللازمة لأغراض التدقيق.
- ◀ لقد قمنا بتقييم مدى ملائمة الافتراضات المطبقة على المدخلات الرئيسية مثل حجم الأعمال التجارية وتكاليف التشغيل والتضخم ومعدلات النمو طويلة الأجل، والتي تضمنت مقارنة هذه المدخلات مع البيانات المتاحة خارجياً بالإضافة إلى تقييماتنا التي تستند إلى معرفتنا بالعميل وقطاع الأعمال.
- ◀ لقد قمنا بتقييم مدى كفاية وملائمة إفصاحات المجموعة حول الموجودات غير الملموسة بالإيضاح 9 حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك الإفصاحات حول الافتراضات الرئيسية والأحكام والحسابية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة الأم، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات لدينا، ونتوقع الحصول على الأقسام المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات لدينا.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسيماً وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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 تعتزم 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 المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات 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 التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد 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 تأكد 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 تتسبب 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 وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. 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 النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

**تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تتمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا 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 والتعديلات اللاحقة له ولأئحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولأئحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً 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 2021 على وجه قد يكون له تأثير مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

29 مارس 2022
الكويت

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
7,329,185	7,301,944	4	الموجودات
3,623,380	8,212,545	5	نقد وودائع قصيرة الاجل
-	2,539,837	6	موجودات أخرى
7,570,374	6,982,568	7	قروض وسلف
2,500,000	2,500,000	8	استثمارات في أسهم
8,600,000	8,600,000	9	عقار استثماري
-	468,327	10	أصل غير ملموس
236,896	764,596	11	موجودات حق الاستخدام
			أثاث ومعدات
<u>29,859,835</u>	<u>37,369,817</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,211,839	6,109,155	12	دائنون ومطلوبات أخرى
-	464,775	10	مطلوبات تأجير
-	4,597,291	13	دائنو تمويل إسلامي
<u>5,211,839</u>	<u>11,171,221</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
26,381,499	22,000,000	14	رأس المال
-	327,413	15	احتياطي اجباري
-	327,413	16	احتياطي اختياري
(541,759)	-	17	أسهم خزينة
1,576,307	-	17	احتياطي أسهم خزينة
(64,026)	16,104		احتياطي القيمة العادلة
737,078	737,078		احتياطي آخر
(3,559,787)	2,655,321		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
<u>24,529,312</u>	<u>26,063,329</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
118,684	135,267		الحصص غير المسيطرة
<u>24,647,996</u>	<u>26,198,596</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>29,859,835</u>	<u>37,369,817</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



أسر عاطف فهمي أبو هيبه
الرئيس التنفيذي



حمد صالح الذكير
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	إيضاحات	
			إيرادات
1,424,400	1,668,201		أتعاب إدارة
1,844,157	3,336,302		إيرادات عمولات
			صافي الربح (الخسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,541,373)	758,596		إيرادات الإيجار الناتجة من عقار استثماري
-	244,603		إيرادات تأجير سيارات
-	106,277		إيرادات توزيعات أرباح
19,003	20,058		صافي فروق تحويل عملات اجنبية
104,297	262,627		إيرادات فوائد
12,216	128,797		ربح الاعتراف بعقار استثماري
9,000,000	-	8	إيرادات أخرى
980	4,633		
<u>10,863,680</u>	<u>6,530,094</u>		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(2,774,228)	(3,163,163)	18	مصروفات عمومية وإدارية
-	(25,655)		مخصص قروض وسلف
-	(50,566)		تكاليف تمويل
<u>(2,774,228)</u>	<u>(3,239,384)</u>		إجمالي مصروفات التشغيل
8,089,452	3,290,710		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(222,893)	(85,704)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(86,697)	(19,311)		زكاة
(3,925)	(31,939)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(24,000)	(36,000)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>7,751,937</u>	<u>3,117,756</u>		ربح السنة
			الخاص بـ:
7,863,578	3,101,173		مساهمي الشركة الأم
(111,641)	16,583		الحصص غير المسيطرة
<u>7,751,937</u>	<u>3,117,756</u>		
<u>30.0 فلس</u>	<u>13.5 فلس</u>	19	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
7,751,937	3,117,756	ربح السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الربح (الخسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(168,170)	94,582	
(168,170)	94,582	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
7,583,767	3,212,338	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
7,699,869	3,195,755	
(116,102)	16,583	
7,583,767	3,212,338	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمع.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

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

مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الخاصة بمساهمي الشركة الأم						احتياطي اجباري دينار كويتي	احتياطي اجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
		الإجمالي دينار كويتي	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي آخر دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	خزينة دينار كويتي				
24,647,996	118,684	24,529,312	(3,559,787)	737,078	(64,026)	1,576,307	(541,759)	-	-	26,381,499	كما في 1 يناير 2021
3,117,756	16,583	3,101,173	3,101,173	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
94,582	-	94,582	-	-	94,582	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى للسنة
3,212,338	16,583	3,195,755	3,101,173	-	94,582	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة تحويل احتياطي القيمة العادلة عند إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	14,452	-	(14,452)	-	-	-	-	-	تخفيض رأس المال (إيضاح 14)
(1,661,738)	-	(1,661,738)	3,754,309	-	-	(1,576,307)	541,759	-	-	(4,381,499)	استقطاع الي الاحتياطيات
-	-	-	(654,826)	-	-	-	-	327,413	327,413	-	
26,198,596	135,267	26,063,329	2,655,321	737,078	16,104	-	-	327,413	327,413	22,000,000	في 31 ديسمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تتمة)

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي آخر دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي اجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
17,961,672	1,863,662	16,098,010	(11,312,589)	-	(11,093)	1,576,307	(536,114)	-	-	26,381,499	كما في 1 يناير 2020
7,751,937	(111,641)	7,863,578	7,863,578	-	-	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) السنة خسائر شاملة أخرى للسنة
(168,170)	(4,461)	(163,709)	-	-	(163,709)	-	-	-	-	-	
7,583,767	(116,102)	7,699,869	7,863,578	-	(163,709)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة تحويل احتياطي القيمة العادلة عند إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	(110,776)	-	110,776	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة حياسة حصص غير مسيطرة دون التغير في السيطرة
(5,645)	-	(5,645)	-	-	-	-	(5,645)	-	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(498,750)	(1,235,828)	737,078	-	737,078	-	-	-	-	-	-	
(393,048)	(393,048)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24,647,996	118,684	24,529,312	(3,559,787)	737,078	(64,026)	1,576,307	(541,759)	-	-	26,381,499	في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	إيضاحات	
8,065,452	3,254,710		أنشطة التشغيل
			الربح قبل الضرائب وبعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			تعديلات لمطابقة ربح السنة بصافي التدفقات النقدية:
150,854	163,296	11	استهلاك أثاث ومعدات
-	54,249	18	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(5,040)	-		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(12,216)	(128,797)		إيرادات فوائد
513,658	(488,288)		(أرباح) خسائر محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,027,715	(270,308)		(أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	46,174		تكاليف تمويل لادائي تمويل إسلامي
-	4,392	10	مصروف فوائد لمطلوبات التأجير
-	25,655		مخصص قروض وسلف
44,901	116,700		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(9,000,000)	-	8	ربح من الاعتراف بعقار استثماري
785,324	2,777,783		
(1,085,537)	1,520,656		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(1,837,952)	811,666		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(2,565,492)		موجودات أخرى
2,837,991	(1,284,050)		قروض وسلف
13,998	77,066		دائون ومطلوبات أخرى
(57,490)	(287,674)		إيرادات فوائد مستلمة
(78,228)	(153,636)		ضرائب مدفوعة
578,106	896,319		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(854,750)	(2,001,936)		ودائع محددة الأجل
(65,162)	(576,408)	11	شراء أثاث ومعدات، بالصافي بعد البيع
9,000,000	-	8	متحصلات من بيع عقار استثماري
(2,500,000)	-		شراء عقار استثماري
(1,000,000)	(5,427,000)	5	دفعات مقدماً مدفوعة لحيازة عقارات استثمارية
-	2,200,000	12	دفعات مقدماً مستلمة من بيع عقارات استثمارية
46,952	20,365		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بالصافي
5,040	-		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,632,080	(5,784,979)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	4,730,000		متحصلات من دائني تمويل إسلامي
-	(132,709)		سداد دائني تمويل إسلامي
(498,750)	-		حيازة حصة غير مسيطرة في شركة تابعة
(393,048)	-		استرداد حصة غير مسيطرة في شركة تابعة
-	(36,006)		تكاليف تمويل مدفوعة
(5,645)	(1,639,609)		توزيع على المساهمين عند تخفيض رأس المال
-	(62,193)	10	سداد مطلوبات تأجير
(897,443)	2,859,483		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
4,312,743	(2,029,177)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,106,692	6,419,435		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
6,419,435	4,390,258	4	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر
			بنود غير نقدية مستبعدة من بيان التدفقات النقدية المجمع:
-	(522,576)	10	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام
-	522,576	10	إضافات إلى مطلوبات التأجير

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

1- معلومات حول الشركة والمجموعة

1.1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بموجب القرار الصادر عن مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس 2022. ويحق للمساهمين تعديل هذه البيانات المالية المجمعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

اعتمد مساهمو الشركة الأم خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 30 مايو 2021 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم توصي الشركة الأم بتوزيعات أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية عامة تم تأسيسها في 1 يناير 1984 ويقع مقرها في دولة الكويت ويتم تداول أسهمها علناً في بورصة الكويت. تخضع الشركة الأم لقواعد بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال كشركة تمويل وشركة استثمار.

طبقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم على ما يلي:

- ◀ القيام بأنشطة الاستثمار المالي في العديد من القطاعات الاقتصادية داخل وخارج الكويت بصورة مباشرة أو من خلال المساهمة في الشركات القائمة لتنفيذ نفس الأنشطة من خلال تأسيس الشركات التابعة أو مشاركة الغير في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
- ◀ إدارة المحافظ واستثمار الأموال وتميئتها لصالح الشركة أو لصالح عملاء محلياً وعالمياً وتداول الأوراق المالية وإصدار وإدارة الأوراق المالية بالإضافة إلى إصدار الأنواع المختلفة من السندات للغير أو القيام بخلاف ذلك بممارسة كافة أنواع أنشطة الوساطة لتنفيذ أنشطة التمويل محلياً وعالمياً وقبول وإدارة عقود الائتمان.
- ◀ إجراء الدراسات والأبحاث وتقديم الخدمات المالية.
- ◀ تقديم خدمات صناع السوق.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الذكر للتجارة العامة والمقاولات ش.ش.و. (يشار إليها بـ "المساهم الرئيسي" أو "الشركة الأم الكبرى").

يقع المقر الرئيسي للشركة الأم في القبلة، قطعة 1، شارع الخليج العربي، برج خالد، الدور 5 وعنوانها البريدي المسجل هو ص.ب. 819، الصفاة 13009، مدينة الكويت، دولة الكويت.

1.2 معلومات حول المجموعة

تتضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة ما يلي:

الاسم	حصة الملكية %		بلد التأسيس
	2020	2021	
شركة الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة*			الكويت
صندوق بوابة الخليج ("الصندوق")	99.9%	99.9%	الكويت
شركة الشرق الأوسط للوساطة المالية ش.م.ك.م. (ميفيك)	94.2%	94.2%	الكويت
شركة كيمفيك لتأجير واستئجار السيارات ذ.م.م.**	100%	100%	الكويت
الشركات التابعة غير المباشرة من خلال شركة الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك. (مقفلة)			
شركة كيمفيك الأولى العقارية ذ.م.م.**	-	99%	الكويت
شركة كيمفيك ريت ذ.م.م.**	-	99%	الكويت

* يحتفظ الأمناء بالحصص المتبقية في الشركة التابعة نيابة عن المجموعة، وهناك خطابات تنازل لصالح المجموعة تؤكد أن المجموعة هي المالك المستفيد من هذه الأسهم.

1- معلومات حول الشركة والمجموعة (تتمة)

1.2 معلومات حول المجموعة (تتمة)

** خلال السنة الحالية، قامت الشركة الأم بتأسيس شركة كيمفيك لتأجير واستئجار السيارات ذ.م.م، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست ومقرها دولة الكويت وتعمل بشكل أساسي في أنشطة تأجير السيارات.

*** خلال السنة الحالية، قامت الشركة التابعة وهي شركة الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك. (مقفلة) بتأسيس شركة كيمفيك الأولى العقارية ذ.م.م.و شركة كيمفيك ريت ذ.م.م، وهما شركتان ذات مسؤولية محدودة تأسست في دولة الكويت ومقرها في دولة الكويت وتعمل بشكل أساسي في امتلاك وبيع وشراء العقارات.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية مقابل المبلغ المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وتأثيرها على الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة للاستخدام في دولة الكويت").

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أسهم وعقار استثماري المقاسة بالقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للشركة الأم.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المجمع لها حسب ترتيب السيولة. تم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) أو بعد أكثر من 12 شهراً من تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة) في الإيضاح 23.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. إن طبيعة وتأثير التغييرات الناتجة من تطبيق هذه المعايير المحاسبية الجديدة موضح أدناه. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2021 إلا أنه ليس لها تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تتعلق بالتأثيرات على البيانات المالية المجمعة عندما يتم استبدال معدل (الإيبور) المعروف فيما بين البنوك بمعدل فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر.

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- ◀ مبرر عملي يستلزم تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- ◀ السماح بالتغييرات التي يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الإيبور لتحوط التصنيفات وتحوط الوثائق دون توقف علاقة التحوط.
- ◀ تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام المبررات العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 بعد 30 يونيو 2021 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

كان من المقرر تطبيق تلك التعديلات حتى 30 يونيو 2021، ولكن نظراً لاستمرار تأثير جائحة كوفيد-19، قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة الدولية في 31 مارس 2021 بمد فترة تطبيق المبرر العملي حتى 30 يونيو 2022. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021.

ومع ذلك، لم تتلق المجموعة امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-19 ولكنها تخطط لتطبيق المبرر العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها للتطبيق.

2.3 معايير صادرة ولم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، متى أمكن ذلك عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ◀ ما المقصود بحق تأجيل التسوية؛
- ◀ لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة؛
- ◀ لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل؛
- ◀ يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت المجموعة قد تحتاج لإعادة التفاوض حول اتفاقيات القروض الحالية.

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال - إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي. والغرض من هذه التعديلات هو استبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في سنة 1989 بإشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في مارس 2018 دون أن يطرأ أي تغيير ملحوظ في المتطلبات المتعلقة به.

كما أضاف مجلس معايير المحاسبة الدولية استثناءً من مبادئ الاعتراف الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة خلال "اليوم الثاني للتطبيق" والناتجة عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 الضرائب، في حالة تكبدها بصورة منفصلة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير صادرة ولم تسر بعد (تتمة)

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (تتمة)
وفي نفس الوقت، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية توضيح الإرشادات الحالية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 المتعلقة بالموجودات المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة المرجعية إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية.
تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وتنطبق بأثر مستقبلي.
إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والمنشآت والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والتي تمنع المنشآت من خصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 ولا بد من تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 على عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريبه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الطرف الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 والتي قدم فيها تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات والتغيرات المحاسبية في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتنطبق على التغييرات في السياسات والتغيرات المحاسبية في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. ويسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن تلك الحقيقة.

إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير صادرة ولم تسر بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان الممارسة 2 ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية والتي يقدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة 2 تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف المعلومات الجوهرية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان مفعول تلك التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة.

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية المجمعة:

2.4.1 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وبصورة محددة، 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، و
- ◀ القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية الأصوات تؤدي إلى ممارسة السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما 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 (الترتيبات) 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 تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة إذا كانت المعلومات والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. ويتم إجراء تعديلات عند الضرورة على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية لها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع. يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.1 أساس التجميع (تتمة)

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وغيرها من بنود حقوق الملكية، في حين يتم تحقق أي أرباح أو خسائر ضمن الأرباح أو الخسائر. ويسجل الاستثمار المتبقي وفقاً للقيمة العادلة.

2.4.2 دمج الأعمال وحياسة الحصص غير المسيطرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحياسة. تقاس تكلفة الحياسة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحياسة وقيمة أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج للأعمال، تختار المجموعة قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم تحميل تكاليف الحياسة كمصروفات وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بحياسة أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الحياسة. ويتضمن هذا فصل المشتقات المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشتراة.

يتم تقدير المقابل المحتمل الناتج من عمليات دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الحياسة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية وتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتمثل المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام في أداة مالية وتقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 19/الأدوات المالية، ويتم قياسه بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والقيمة المدرجة للحصص غير المسيطرة وأي حصص ملكية محتفظ بها سابقاً عن صافي القيمة للموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز مجمل المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم مدى صحة تحديد الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة، كما تقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الحياسة. إذا انتهت إعادة التقييم إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تمت حيازتها عن مجمل المقابل المحول، يتم إدراج الربح في الأرباح أو الخسائر.

عندما يتم إدراج الشهرة ضمن إحدى وحدات إنتاج النقد، ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

يتم مبدئياً قياس الالتزام المحتمل في عملية دمج أعمال وفقاً لقيمه العادلة. ويتم قياسه لاحقاً بالمبلغ المسجل وفقاً لمتطلبات الأحكام بمعيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المترام (متى كان ذلك مناسباً) وفقاً لمتطلبات الاعتراف بالإيرادات أيهما أعلى.

2.4.3 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في فترة زمنية معينة أو على مدار الوقت عند (أو فور) استيفاء المجموعة بالتزامات الأداء من خلال تحويل البضاعة أو الخدمات المتعهد بها إلى العملاء.

تحقق المجموعة إيرادات أتعاب وعمولات ناتجة من عدد كبير من الخدمات المالية التي تقدمها إلى عملائها. تسجل إيرادات الأتعاب والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أحياتها في الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات.

يتم تحديد التزامات الأداء وتوقيت استيفاءها في بداية العقد. لا تتضمن إيرادات العقود لمجموعة بصورة نمطية التزامات أداء متعددة.

عندما تقدم المجموعة خدمة إلى عملائها، يتم إصدار فاتورة بالمقابل ويتم استحقاقه بشكل عام فور الانتهاء من تقديم الخدمة في فترة زمنية معينة أو في نهاية مدة العقد بالنسبة للخدمة المقدمة على مدار الوقت.

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.3 الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

انتهت المجموعة بشكل عام إلى إنها منشأة أساسية تمثل نفسها في ترتيبات إيراداتها حيث تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تقديمها إلى العميل.

تتضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها على مدار الوقت إدارة الموجودات والخدمات الأخرى حيث يستلم العميل المزايا المقدمة من أداء المجموعة ويستخدمها في أن واحد أثناء الوفاء به.

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات للمجموعة الناتجة من الخدمات المتعلقة بالوفاء بالالتزامات الأداء على مدار الوقت ما يلي:

أتعاب إدارة

يتم اكتساب تلك الأتعاب لقاء تقديم خدمات إدارة الموجودات. تمثل تلك الخدمات التزام أداء فردي يتكون من مجموعة من الخدمات المميزة التي تعتبر متماثلة إلى حد كبير ويتم تقديمها باستمرار خلال مدة العقد. تتكون أتعاب إدارة الموجودات من أتعاب الإدارة والأداء التي يتم تصنيفها كمقابل متغير.

أتعاب الوساطة

تقوم المجموعة بشراء وبيع الأسهم نيابة عن عملاءها وتستلم عمولة ثابتة لكل معاملة. يتمثل التزام الأداء للمجموعة في تنفيذ عملية المتاجرة نيابة عن العميل وتسجل الإيرادات فور تنفيذ كل عملية متاجرة (أي في تاريخ المتاجرة). تُستحق مدفوعات العمولة بصورة نمطية في تاريخ المتاجرة.

الإيرادات من مبيعات السيارات وقطع الغيار وخدمات الصيانة

يتم الاعتراف بالإيرادات من مبيعات السيارات وقطع الغيار وخدمات الصيانة عند اكتسابها، عند استكمال التزام الأداء وفقاً لاتفاقيات البيع والخدمة المبرمة مع العملاء.

إيرادات تأجير

تكتسب المجموعة إيرادات من العمل كمؤجر في عقود التأجير التشغيلي والتي لا تحول بموجبها كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية العقار الاستثماري. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتأجير السيارات.

تتم المحاسبة عن إيرادات التأجير الناتجة من عقود التأجير التشغيلي للعقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. يتم تسجيل التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي والترتيب له كمصروفات على مدى فترة عقد التأجير بنفس الأساس الذي يتم به تسجيل إيرادات التأجير.

2.4.4 عقود التأجير

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

1) موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل، والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة، ومدفوعات التأجير التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير والأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات أيهما أقصر.

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.4 عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

(1) موجودات حق الاستخدام (تتمة)

في حالة نقل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً إلى الانخفاض في القيمة. راجع السياسات المحاسبية في فقرة (2.4.9) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

(2) مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يستدعي حدوث السداد. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء التأجير في حالة عدم إمكانية تحديد معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض قيمة مدفوعات التأجير المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير (أي التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة من حدوث التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد مدفوعات التأجير هذه) أو في تقييم خيار لشراء الأصل الأساسي.

(3) عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقد تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات التأجير على عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير.

المجموعة كمؤجر

إن عقود التأجير التي لا تقوم المجموعة بموجبها بنقل كافة المخاطر والمزايا الهامة المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. يتم احتساب إيرادات التأجير الناتجة على أساس القسط الثابت على مدى فترات التأجير وتدرج ضمن الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة أثناء التفاوض حول عقد التأجير التشغيلي والترتيب له إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تسجيلها على مدى فترة التأجير على نفس الأساس كإيرادات تأجير. تُسجل الإيجارات المحتملة كإيرادات في فترة اكتسابها.

2.4.5 النقد وودائع قصيرة الاجل

يتكون النقد والودائع قصيرة الاجل في بيان المركز المالي المجمع من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع محددة الأجل التي يسهل تحويلها إلى مبالغ معلومة من النقد والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغييرات في القيمة ولها فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

يتكون النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمع من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية 3 أشهر أو أقل، حيث تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد لدى المجموعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.6 ودائع محددة الأجل

تمثل الودائع محددة الأجل الودائع لدى البنوك المستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أكثر من تاريخ الإيداع وتحصل على فائدة.

2.4.7 الأدوات المالية – الاعتراف المبني والقياس اللاحق

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

1) الموجودات المالية

الاعتراف المبني والقياس المبني

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يستند تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي وإلى نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارته. باستثناء الموجودات الأخرى التي لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت المجموعة بتطبيق المبرر العملي لها، تقبى المجموعة مبدئياً الأصل المالي وفقاً لقيمتها العادلة زائداً تكاليف المعاملة في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الموجودات الأخرى لا تتضمن بند تمويل جوهري أو تلك التي قامت المجموعة بتطبيق المبرر العملي لها، فيتم قياسها وفقاً لسعر المعاملة.

لغرض تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن يؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل "مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط" على أصل المبلغ القائم. يشار إلى هذا التقييم باختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال المجموعة المتعلق بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل إنتاج تدفقات نقدية. ويحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في حين يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو بالعرف في الأسواق (بالطريقة الاعتيادية) يتم تسجيلها على أساس تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتسليم أو استلام الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى أربع فئات:

- ◀ موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح والخسائر المترجمة (أدوات الدين)
- ◀ موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح والخسائر المترجمة عند إلغاء الاعتراف (أدوات حقوق الملكية)
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية – الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

(أ) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم لاحقا قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، كما تتعرض هذه الموجودات لانخفاض القيمة. وتسجل الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة النقد والودائع قصيرة الاجل وبعض الموجودات الأخرى.

(ب) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات الدين)

بالنسبة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل إيرادات الفوائد أو إعادة تقييم تحويل العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو الرد في بيان الأرباح أو الخسائر ويتم احتسابها بنفس طريقة احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة المتبقية في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند إلغاء الاعتراف، يعاد إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

لا تتضمن استثمارات المجموعة أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ج) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات حقوق الملكية)

عند الاعتراف المبني، يجوز للمجموعة أن تختار على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف استثماراتها في أسهم كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تستوفي تعريف حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، وتكون غير محتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبدا إعادة إدراج الأرباح والخسائر لهذه الموجودات المالية إلى الأرباح أو الخسائر. وتسجل توزيعات الأرباح كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر عندما يثبت الحق في المدفوعات باستثناء عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تسجل هذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تتعرض لتقييم انخفاض القيمة.

اختارت المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم ضمن هذه الفئة على نحو غير قابل للإلغاء.

(د) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تدرج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

تتضمن هذه الفئة بعض الاستثمارات في الأسهم التي اختارت المجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمار في الصناديق. ويسجل صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي إيرادات توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

1) الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف (أي الاستبعاد من بيان المركز المالي المجمع للمجموعة) بأصل مالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- ◀ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل ما أو تقوم بالدخول في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في السيطرة على الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يجب على المجموعة سداه أيهما أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما يلي:

- ◀ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى بما في ذلك موجودات العقود
- ◀ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة (تسهيلات ائتمانية)

لا تتعرض الاستثمارات في أسهم لخسائر الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، ليس لدى المجموعة استثمارات في الدين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى بخلاف التسهيلات الائتمانية

تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلية الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحفوظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستخدمة طبقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلية الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحفوظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لمخاطر الائتمان التي لم تتعرض لزيادة جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، فيتم احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة خلال مدة 12 شهر التالية (خسائر الائتمان المتوقعة خلال 12 شهر). بالنسبة لمخاطر الائتمان التي تعرضت لزيادة الجوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، فيتم احتساب مخصص لخسائر اللازم لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الأعمار المتبقية للتعرض للمخاطر دون النظر إلى التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة).

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية – الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(2) انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

تتكون التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل المجموعة من القروض والسلفيات. يتم تسجيل انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية في بيان المركز المالي المجمع وفقاً لمبلغ مكافئ لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

مخصصات خسائر الائتمان طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان للتسهيلات الائتمانية طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن التسهيلات الائتمانية وحساب المخصصات. ويتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف التسهيل الائتماني كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الفوائد أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة القروض المصنفة كـ "متأخرة السداد" و"متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها لتحديد المخصصات:

الفئة	المعايير	المخصص المحدد
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية. يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي يسري عليها ذلك (بالصافي بعد خصم بعض فئات الضمان المقيدة) والتي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

(2) المطلوبات المالية

الاعتراف المبني والقياس

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة القروض محددة الأجل والدائنين التجاريين والارصدة الدائنة الأخرى.

تسجل كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وبالصافي بعد تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة في حالة الدائنين. ارجع إلى السياسات المحاسبية المتعلقة بعقود التأجير "الاعتراف المبني وقياس المطلوبات التأجير"، حيث أن هذا لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية إلى فئتين:

- ◀ المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- ◀ المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (بما في ذلك القروض والسلفيات).

لم تقم المجموعة بتصنيف أي من مطلوباتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتعتبر المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة الأكثر ارتباطاً بالمجموعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.7 الأدوات المالية – الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تتمة)

(2) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

القروض والسلف

بعد الاعتراف المبني، يتم لاحقاً قياس القرض الذي يحمل فائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتسجل الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب التكلفة المطفأة اخذاً في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي تحت بند تكاليف التمويل في الأرباح أو الخسائر.

دائنون ومطلوبات أخرى

تقيد الدائنون والمصروفات المستحقة عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أو لم تصدر.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بأي التزام مالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كبير، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام جديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

(3) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وتعترم المجموعة التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في آن واحد.

2.4.8 عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبني، تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الأرباح أو الخسائر خلال الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تحديد القيمة العادلة بناءً على تقييم سنوي يجريه خبير تقييم معتمد خارجي من خلال تطبيق نماذج التقييم المناسبة.

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند سحبها بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعها. يدرج الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر في فترة إلغاء الاعتراف. ويتم تحديد قيمة المقابل الذي سيتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد العقار الاستثماري وفقاً لمتطلبات تحديد سعر المعاملة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة للعقار بالنسبة للمحاسبة اللاحقة تمثل قيمة العقار العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً للاستثمار تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها ضمن أثاث ومعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.9 موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بصورة منفصلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما كمحددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لغرض تحديد الانخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. يتم مراجعة فترة وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة على الأقل. إن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم أخذها في الاعتبار لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسباً، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بل يتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة سواء على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً. وإذا لم يكن كذلك، يتم تحديد التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

لا يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس عند البيع (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يكون من المتوقع تحقيق أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه أو استبعاده. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

2.4.10 أثاث ومعدات

يتم إدراج الأثاث والمعدات بالتكلفة بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكلفة تكلفة استبدال جزء من الأثاث والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشروعات الإنشاءات طويلة الأجل في حالة استيفاء معايير الاعتراف. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

أثاث ومعدات	4 - 5 سنوات
أجهزة كمبيوتر	4 سنوات
برامج كمبيوتر	7 - 10 سنوات
سيارات	4 سنوات

إن بند الأثاث والمعدات وأي جزء جوهري مسجل مبدئياً لا يتم الاعتراف به عند البيع (أي تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق في نهاية كل سنة مالية وتعديلها بأثر مستقبلي متى كان ذلك ملائماً.

يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. فإذا ما ظهر ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته أثناء الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ الممكن استرداده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة إنتاج نقد مبلغه الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار. في حالة عدم إمكانية تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأييد هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات التقديرية عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ضمن فئات المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الأصل منخفض القيمة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ تسجيل آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصادف بعد الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج هذا الرد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ما لم يدرج الأصل بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة، يتم التعامل مع الرد كزيادة إعادة تقييم.

يتم اختبار الشهرة لتحديد انخفاض القيمة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها. يتحدد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. تسجل خسائر انخفاض القيمة إذا كان المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية. لا يمكن رد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على مستوى وحدة إنتاج النقد، متى كان ذلك مناسباً، وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

2.4.12 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين التي تخضع لإتمام فترة خدمة معينة كحد أدنى وفقاً لقانون العمل ذي الصلة وعقود الموظفين. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يمثل هذا الالتزام غير الممول المبلغ مستحق السداد لكل موظف نتيجة إنهاء الخدمة بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لموظفيها الكويتيين، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية المحتسبة كنسبة من رواتب الموظفين. يتم تسجيل هذه المساهمات كمصروفات عند استحقاقها.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.13 المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناتج من حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق صادر لموارد تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للأموال مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي ما قبل الضرائب يعكس، وفقاً لما هو ملائم، المخاطر المرتبطة بالالتزام. عند استخدام التخفيف، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

2.4.14 أسهم خزينة

تتألف أسهم الخزينة من الأسهم التي تصدرها الشركة الأم التي تم إعادة حيازتها من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. يتم بموجب هذه الطريقة تحميل المتوسط المرجح لتكلفة الأسهم المعاد حيازتها إلى حساب المقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، يتم قيد الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة". يتم تحميل أي خسائر محققة إلى نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن لذلك الحساب. يتم تحميل الخسائر الإضافية إلى الأرباح المرحلة ومن ثم إلى الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الإجباري. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أو لا لمقاصة أي خسائر مسجلة سابقاً في حساب الاحتياطيات والأرباح المرحلة واحتياطي أسهم الخزينة بالترتيب. لا يتم سداد أي توزيعات أرباح نقدية عن هذه الأسهم. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.4.15 الضرائب

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على أنه يجب استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجباري من ربح السنة عند تحديد الحصة.

ضريبة دعم العمالة الوطنية

تحتسب ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاص بالشركة الأم وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006.

الزكاة

تحتسب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بالشركة الأم وفقاً لقرار وزارة المالية رقم 2007/58 الذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007.

2.4.16 إيرادات توزيعات أرباح

تسجل إيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ ثبوت حق المجموعة في استلام المدفوعات. تعرض إيرادات توزيعات الأرباح بإجمالي أي ضرائب مقطوعة قابلة للاسترداد يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

2.4.17 توزيع أرباح

تسجل المجموعة التزاماً بسداد توزيعات أرباح عندما لا يكون التوزيع خاضعاً لتقدير المجموعة. وفقاً لقانون الشركات، يتم التصريح بالتوزيع عندما يتم اعتماده من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يسجل المبلغ المقابل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

يتم الموافقة على توزيعات الأرباح للسنة بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة والإفصاح عنها كحدث وقع بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.18 إيرادات ومصروفات فوائد

تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.4.19 موجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الوكالة والخدمات بصفة الأمانة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو الاستثمار بها نيابة عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة في البيانات المالية المجمعة ما لم تستوف معايير الاعتراف حيث أنها ليست ضمن الموجودات الخاصة بالمجموعة.

2.4.20 المطلوبات والموجودات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي المجمع، ولكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال التدفق الصادر للموارد المتضمنة لمزايا اقتصادية أمرًا مستبعدًا.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في بيان المركز المالي المجمع ولكن يفصح عنها عندما يكون التدفق الوارد لمزايا اقتصادية أمرًا محتملاً.

2.4.21 معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يضطلع بأنشطة الأعمال التي ينتج عنها تحقيق إيرادات وتكبد تكاليف. إن قطاعات التشغيل المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتوزيع الموارد وتقييم الأداء تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى المسؤولين عن اتخاذ قرارات التشغيل. ويتم تجميع قطاعات التشغيل التي لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء متى كان ذلك مناسباً، وتسجيلها كقطاعات يجب إعداد تقارير حولها.

2.4.22 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة للمجموعة بالدينار الكويتي الذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للشركة الأم. بالنسبة لكل شركة، تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية. تستخدم المجموعة الطريقة المباشرة للتجميع وعند استبعاد عملية أجنبية تعكس الأرباح أو الخسائر المعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر المبلغ الناتج عن استخدام هذه الطريقة.

المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل شركات المجموعة وفقاً للأسعار الفورية لعملائها الرئيسية في تاريخ تأهل المعاملة للاعتراف لأول مرة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف الفورية للعملات الرئيسية في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تدرج الفروق الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية في الأرباح أو الخسائر باستثناء البنود النقدية المصنفة كجزء من تحوط صافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية. تسجل هذه الفروق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم استبعاد صافي الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف المبلغ المتراكم إلى الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً تسجيل الرسوم والإعفاءات الضريبية المتعلقة بفروق التحويل لتلك البنود النقدية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات المبدئية. بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتوافق مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروق تحويل البنود التي تُسجل أرباح أو خسائر قيمتها العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى أو الأرباح أو الخسائر يتم أيضاً تسجيلها في الإيرادات الشاملة الأخرى أو الأرباح أو الخسائر على التوالي).

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4.22 العملات الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيستخدم عند الاعتراف المبدئي لأصل أو مصروف أو دخل ذي صلة (أو جزء منها) في حالة إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بمقابل مسدد مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بالاعتراف المبدئي للأصل أو الالتزام غير النقدي الناتج عن المقابل المسدد مقدماً. في حالة وجود عدة مبالغ مسددة أو مستلمة مقدماً، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل مبلغ مسدد أو مستلم من المقابل المسدد مقدماً.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية المقيدة بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تواريخ تحديد القيم. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يسجل التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع، فإن فروق تحويل العملات الأجنبية تسجل مباشرة في بيان الدخل الشامل المجمع، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغيير في قيمتها العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة، وتحويل بيانات الأرباح أو الخسائر لهذه العمليات بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تُدرج فروق التحويل الناتجة عن تحويل العمليات بغرض التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند استبعاد عملية أجنبية، يعاد تصنيف بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بهذه العملية الأجنبية المحددة إلى الأرباح أو الخسائر.

2.4.23 أحداث بعد فترة البيانات المالية المجمعة

إذا استلمت المجموعة معلومات بعد فترة البيانات المالية المجمعة ولكن قبل تاريخ التصريح بإصدارها حول ظروف وقعت في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة، ستقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعلومات تؤثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وستقوم المجموعة بتعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة بحيث تعكس أي أحداث تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى تحديث الإفصاحات التي تتعلق بتلك الظروف في ضوء المعلومات الجديدة. في حالة وقوع أي أحداث لا تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية المجمعة، لن تقوم المجموعة بتغيير المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة لديها، ولكن سوف تقوم بالإفصاح عن طبيعة الحدث الذي لا يؤدي إلى تعديلات وتقدير تأثيره المالي أو بيان عدم إمكانية إجراء هذا التقييم متى كان ذلك ممكناً.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

3.1 الأحكام الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية التي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

3 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 الأحكام الهامة (تتمة)

تصنيف العقار

تحدد المجموعة ما إذا كان العقار يتم تصنيفه كعقار استثماري أو كعقار للمناجزة:

- ◀ يتضمن العقار الاستثماري الأرض والمباني التي لم يتم إشغالها بشكل كبير لغرض الاستخدام من قبل المجموعة أو في عملياتها، أو لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي، ولكن يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لتحقيق إيرادات التأجير وزيادة القيمة الرأسمالية.
- ◀ يتضمن العقار للمناجزة العقار المحتفظ به لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي. يمثل هذا بشكل أساسي العقار الذي تطوره المجموعة وتعتزم بيعه قبل البناء أو عند الانتهاء منه.

الدعوى القضائية

طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، قد يترتب على نتائج الدعاوى القضائية الإفصاح عن الموجودات المحتملة أو المطلوبات محتملة أو الاعتراف بمخصص. إن الموجودات المحتملة هي الموجودات التي من المحتمل أن تنشأ عن أحداث وقعت في السابق ويتأكد وجودها فقط عند وقوع أو انعدام وقوع أحداث مستقبلية غير مؤكدة تخرج عن نطاق سيطرة المجموعة ويتم الإفصاح عنها إذا كانت التدفقات الواردة للمزايا الاقتصادية أمراً مرجحاً.

قد تسجل المجموعة أيضاً مخصص في حالة وجود التزام حالي ناتج عن حدث سابق وعندما يكون تحويل المزايا الاقتصادية أمراً مرجحاً مع إمكانية تقدير مبلغ تكاليف التحويل بصورة موثوق منها. وفي حالة عدم استيفاء هذه المعايير، قد يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

قد يكون للالتزامات الناتجة فيما يتعلق بالمطلوبات المحتملة التي تم الإفصاح عنها أو تلك التي لم يتم الاعتراف بها حالياً أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة تأثير مادي على المركز المالي للمجموعة. إذ إن تطبيق هذه المبادئ المحاسبية على الدعاوى القضائية يتطلب من إدارة المجموعة البت في العديد من الأمور الفعلية والقانونية التي تخرج عن نطاق سيطرتها. وعليه، تراجع المجموعة الدعاوى القضائية القائمة عقب التطورات التي تطرأ في الإجراءات القانونية وفي تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، وذلك من أجل تقييم مدى ضرورة إدراج الإفصاحات والمخصصات في بياناتها المالية المجمعة. ومن بين العوامل التي يتم مراعاتها عند اتخاذ القرارات حول الإفصاحات أو المخصصات، طبيعة الإجراءات القضائية أو الدعوى أو التقييم والإجراء القانوني والنتيجة المحتملة الصادرة ضمن نطاق الاختصاص الذي يتم فيه النظر في الإجراءات القضائية وكذلك تطور سير الدعوى (بما في ذلك التطور اللاحق لتاريخ البيانات المالية المجمعة ولكن السابق لتاريخ إصدار تلك البيانات) بالإضافة إلى آراء أو وجهات نظر المستشارين القانونيين والخبرة بالدعاوى المماثلة وأي قرار صادر عن إدارة المجموعة حول سبل التعامل مع الإجراءات القضائية أو الدعوى أو التقييم.

الأحكام الجوهرية المتخذة عند تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات تتضمن خيار مد فترة عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من ممارسته، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة عدم التأكد بصورة معقولة من ممارسته.

تمتلك المجموعة خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود التأجير لديها. وتطبق المجموعة أحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أم لا. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

أدرجت المجموعة فترة التجديد كجزء من مدة عقد التأجير نظراً لأهمية هذه الموجودات في عملياتها. تتضمن عقود التأجير تلك فترة قصيرة غير قابلة للإلغاء وسيكون هناك تأثير سلبي جوهري على العمليات في حالة عدم توافر البديل بسهولة.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التقديرات والافتراضات

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالموارد المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تنتسب في إجراء تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة يتم توضيحها أيضاً في الإيضاحات الفردية حول بنود البيانات المالية المجمعة ذات الصلة أدناه. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الناتجة خارج نطاق سيطرة المجموعة. تتعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديراتها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. كما أن عوامل عدم التأكد المرتبطة بهذه التقديرات تتعلق بالتقدم التكنولوجي الذي قد يغير استخدام بعض برامج الكمبيوتر ومعدات تكنولوجيا المعلومات.

انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة

تقوم المجموعة باختيار ما إذا كان أصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي غير محدد (ترخيص الوساطة) قد تعرض لأي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. بالنسبة لفترة البيانات المالية المجمعة لسنة 2021، تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لوحدات إنتاج النقد بناءً على حسابات القيمة أثناء الاستخدام التي تتطلب استخدام الافتراضات. تستعين هذه الحسابات بتوقعات التدفقات النقدية استناداً إلى الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التي تشمل فترة خمس سنوات. ويتم تقدير التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة خمس سنوات باستخدام معدلات النمو المقدرة (إيضاح 9). تتوافق معدلات النمو هذه مع التوقعات المتعلقة بقطاع الأعمال الذي تعمل به كل وحدة من وحدات إنتاج النقد.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الإدارة أساليب تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية (عندما لا تتوفر لها أسعار سوق نشط). ويتضمن ذلك وضع تقديرات وافتراضات تتوافق مع كيفية قيام المشاركين في السوق بتسعير الأداة المالية. تستند الإدارة في افتراضاتها إلى البيانات الملحوظة قدر الإمكان، إلا أن هذه البيانات قد لا تكون متوفرة بصورة دائمة. وفي هذه الحالة، تقوم الإدارة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة. قد تختلف القيمة العادلة المقدرة عن الأسعار الفعلية التي سيتم تحقيقها في معاملة متكافئة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من خلال خبراء تقييم عقارات باستخدام أساليب التقييم المعترف بها ومبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية استناداً إلى التقديرات التي يعدها خبراء تقييم العقارات المستقلين. تم عرض الطرق والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في إيضاح 8.

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للعقارات الاستثمارية لدى المجموعة وتم تطوير المدخلات غير الملحوظة باستخدام أفضل المعلومات المتاحة حول الافتراضات التي يتخذها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الموجودات في تاريخ البيانات المالية المجمعة. ومع ذلك لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

عقود التأجير - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة سداؤه للاقتراض، على مدى مدة مماثلة ومقابل ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداؤه، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

4 نقد وودائع قصيرة الأجل

لغرض بيان التدفقات النقدية المجمعة، يتضمن النقد والنقد المعادل ما يلي في 31 ديسمبر:

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
1,750	1,500	نقد في الصندوق
6,417,685	4,288,758	نقد لدى البنوك
-	100,000	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
6,419,435	4,390,258	النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المجمعة
909,750	2,911,686	وديعة قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية تتجاوز 3 أشهر ولكن ليس أكثر من 12 شهراً
7,329,185	7,301,944	النقد والودائع قصيرة الأجل وفقاً لبيان المركز المالي المجمع

يتضمن النقد والنقد المعادل المفصح عنه أعلاه أرصدة لدى البنوك محتجزة بمبلغ 1,115,303 دينار كويتي (2020): 531,594 دينار كويتي) غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

تمثل الودائع محددة الأجل ودائع لدى البنوك المحلية ذات فترة استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، وتحقق فائدة بمتوسط معدل فائدة فعلي يتراوح ما بين 0.55% إلى 8.50% (2020: 0.65% إلى 2.75%) سنوياً.

5 موجودات أخرى

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
479,817	446,205	أتعاب إدارة مستحقة
224,798	560,601	إيرادات عمولات مستحقة
240,118	184,594	مدفوعات مقدماً
1,595,315	1,309,987	مبالغ مستحقة من عمليات التداول غير المسددة والوسطاء
1,000,000	5,427,000	دفعة مقدماً لشراء عقار استثماري*
83,332	284,158	مدينون آخرون
3,623,380	8,212,545	

* خلال السنة، قامت المجموعة بإبرام أربعة عقود مبدئية ("العقود") لحيازة بعض العقارات الاستثمارية في دولة الكويت وسداد دفعات مقدماً بمبلغ 5,427,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021. تحدد العقود شروط البيع والالتزامات التعاقدية لكل طرف. لا تزال الإجراءات القانونية لنقل العقارات إلى المجموعة قيد التنفيذ كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة.

لا تشمل الموجودات الأخرى على موجودات منخفضة القيمة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

6 قروض وسلف

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,500,000	10,065,492	قروض إلى العملاء*
-	(25,655)	ناقصاً: مخصص عام
(7,500,000)	(7,500,000)	ناقصاً: مخصص خاص
-	2,539,837	

* يتضمن بند القروض والسلف قرض ممنوح إلى أحد العملاء بمبلغ 7,500,000 دينار كويتي (2020: 7,500,000 دينار كويتي) بدلاً من استثمار وكالة مدعوم بقبول دين موثق من وزارة العدل - إدارة التوثيق ومسجل بموجب رقم 3427 لسنة 2011 (مجلد 6)، وقد تم البدء في اتخاذ إجراء تنفيذي مقابلته بموجب رقم 14179653. لم يتم استرداد أي مبالغ من عمليات التحصيل بسبب الصعوبات المالية الكبيرة التي واجهها المدين. وبناءً عليه، يعتبر الدين منخفض القيمة الائتمانية وقد تم احتساب مخصص لقاءه بالكامل في السنوات السابقة.

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بمنح قروض إلى العملاء بالدينار الكويتي بفترات سداد تتراوح من سنة إلى سنتين. فيما يلي رصيد القرض بالصافي بعد المخصص العام:

31 ديسمبر	31 ديسمبر	معدل	معدل	
2020	2021	الاستحقاق	الفائدة سنويًا	
دينار كويتي	دينار كويتي			
-	2,391,337	31 ديسمبر 2022	4% + معدل الخصم المعين من بنك الكويت المركزي	قرض إلى عميل بمبلغ 3,388,888 دينار كويتي
-	148,500	16 ديسمبر 2022	4.50%	قرض إلى عميل بمبلغ 150,000 دينار كويتي
-	2,539,837			

7 استثمارات في أسهم

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,877,030	2,867,226	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,596,259	3,944,040	أسهم مسعرة
7,473,289	6,811,266	صناديق
97,085	171,302	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
97,085	171,302	أسهم غير مسعرة
7,570,374	6,982,568	

يتم عرض الجدول الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها وفقاً لأسلوب التقييم في إيضاح 24.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

8 عقار استثماري

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	2,500,000	كما في 1 يناير
11,500,000	-	إضافات ¹
(9,000,000)	-	استبعادات ²
<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	كما في 31 ديسمبر

لا يوجد لدى المجموعة قيود على إمكانية تحقيق عقاراتها الاستثمارية ولا توجد التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو للإصلاحات والصيانة والتحسينات.

¹ خلال السنة السابقة وبتاريخ 19 يناير 2020، صدرت محكمة أول درجة حكماً لصالح الشركة الأم يقضي بإثبات ملكية العقار وترى الإدارة أن هذه النتيجة المرضية قد منحت جميع حقوق ملكية العقار للشركة الأم. وبناءً عليه، تم الآن تسجيل الأرض في البيانات المالية المجمعة للمجموعة بقيمة عادلة قدرها 9,000,000 دينار كويتي يحددها مقيم مستقل معتمد (إيضاح 26.3).

بالإضافة إلى ذلك وفي 7 ديسمبر 2020، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة بشراء عقار استثماري منتج للإيرادات في دولة الكويت لقاء إجمالي مقابل قدره 2,500,000 دينار كويتي.

² خلال السنة السابقة، قامت المجموعة ببيع عقار استثماري إلى طرف ذي علاقة بإجمالي مبلغ قدره 9,000,000 دينار كويتي. لم يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من هذه المعاملة (إيضاحي 21 و 26.3).

³ يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل اثنين من خبراء تقييم العقارات المسجلين المستقلين المتخصصين في تقييم هذه الأنواع من العقارات حيث يمثل أحد هؤلاء المقيمين بنك محلي. استخدم المقيمون طريقة رسملة الإيرادات لتقييم العقار الاستثماري. يتم تقدير القيمة العادلة للوحدة استناداً إلى صافي إيرادات التشغيل المعتادة الناتجة من العقار، والذي يتم تقسيمه على معدل الرسملة (الخصم).

يتم الإفصاح عن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في قياسات القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة في إيضاح 24.

9 أصل غير ملموس

يمثل الأصل غير الملموس ترخيص وساطة تم الحصول عليه بدولة الكويت لقاء مبلغ قدره 12,500,000 دينار كويتي، وسجل صافي خسائر انخفاض في القيمة بمبلغ 3,900,000 دينار كويتي (2020: 3,900,000 دينار كويتي). تم التوصل إلى أن ترخيص الوساطة يتضمن عمر إنتاجي غير محدد.

أجرت المجموعة اختبار انخفاض القيمة السنوي لديها في ديسمبر 2021 و 2020.

تم تحديد المبلغ الممكن استرداده استناداً إلى حسابات القيمة أثناء الاستخدام بواسطة توقعات التدفقات النقدية الناتجة من الميزانية المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تشمل فترة خمس سنوات استناداً إلى النمط السابق لأحجام التداول ونمو الإيرادات وأسهم السوق. يقدر معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية بنسبة 9.28% (2020: 8.81%) ويتم تقدير التدفقات النقدية التي تتجاوز فترة خمس سنوات بواسطة معدل نمو بنسبة 1% (2020: 2.4%)، وهو ما لا يتجاوز متوسط معدل النمو طويل الأجل لدولة الكويت.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حسابات القيمة أثناء الاستخدام والحساسية للتغيرات في الافتراضات

- ◀ معدل الخصم
- ◀ أسهم السوق خلال الفترة المتوقع
- ◀ معدل النمو طويل الأجل (القيمة النهائية) المستخدم لتقدير التدفقات النقدية بعد فترة التوقع

9 أصل غير ملموس (تتمة)

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حسابات القيمة أثناء الاستخدام والحساسية للتغيرات في الافتراضات (تتمة)

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

أجرت الإدارة تحليل حساسية لتقييم التغيرات في الافتراضات الرئيسية التي يمكن أن تتسبب في تجاوز القيمة الدفترية للأصل غير الملموس مبلغه الممكن استرداده. يتم إيضاح هذه بإيجاز أدناه:

- ◀ لن تؤدي الزيادة في معدل الخصم بنسبة 11.28% (أي +2%) إلى انخفاض القيمة.
 - ◀ لن يؤدي الانخفاض في معدل النمو طويل الأجل بنسبة 0.50% (أي 50 نقطة أساسية) إلى انخفاض القيمة.
- تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه إلى حدوث تغير في الافتراض مع الاحتفاظ بجميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن غير المحتمل عملياً أن يحدث هذا وقد يكون حدوث التغيرات في بعض الافتراضات ذات الصلة.

10 عقود التأجير

المجموعة كمستأجر

لدى المجموعة العديد من عقود التأجير لمباني المكاتب. تتراوح مدة عقود تأجير العقارات بصفة عام ما بين 1 إلى 3 سنوات. إن التزامات المجموعة بموجب عقود التأجير لديها مكفولة بضمان مقابل حق المؤجر في ملكية الموجودات المستأجرة.

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال السنة:

2021 دينار كويتي	كما في 1 يناير
-	إضافات
522,576	استهلاك (إيضاح 18)
(54,249)	
<u>468,327</u>	كما في 31 ديسمبر

فيما يلي القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير المعترف بها والحركات خلال السنة:

2021 دينار كويتي	كما في 1 يناير
-	إضافات
522,576	تراكم فائدة
4,392	مدفوعات
(62,193)	
<u>464,775</u>	كما في 31 ديسمبر

2021 دينار كويتي	جزء غير متداول
258,724	جزء متداول
206,051	
<u>464,775</u>	

يقدر المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد المطبق على مطلوبات التأجير المعترف بها في بيان المركز المالي المجموع بنسبة 3.5%.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

10 عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

يتم الإفصاح عن تحليل استحقاق مطلوبات التأجير ضمن إيضاح 22.3.

فيما يلي المبالغ المسجلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:

2021 دينار كويتي	استهلاك موجودات حق الاستخدام (مدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية) فائدة لمطلوبات التأجير (مدرجة ضمن تكاليف التمويل)
54,249	
4,392	
58,641	إجمالي المبلغ المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

كان لدى المجموعة إجمالي تدفقات نقدية صادرة لعقود التأجير بمبلغ 62,193 دينار كويتي في سنة 2021 (لا شيء في سنة 2020). كان لدى المجموعة أيضا إضافات غير نقدية إلى موجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير بمبلغ 522,576 دينار كويتي في سنة 2021 (لا شيء في سنة 2020).

11 أثاث ومعدات

المجموع دينار كويتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار كويتي	برامج كمبيوتر دينار كويتي	أجهزة كمبيوتر دينار كويتي	سيارات دينار كويتي	أثاث ومعدات دينار كويتي	التكلفة:
4,787,712	33,395	2,095,568	1,087,996	-	1,570,753	في 1 يناير 2020
66,283	-	-	3,666	62,506	111	إضافات
(1,601)	(1,114)	-	(352)	-	(135)	استبعادات
4,852,394	32,281	2,095,568	1,091,310	62,506	1,570,729	في 31 ديسمبر 2020
690,999	115,003	-	10,000	556,978	9,018	إضافات
(2,668)	-	-	-	-	(2,668)	استبعادات
5,540,725	147,284	2,095,568	1,101,310	619,484	1,577,079	في 31 ديسمبر 2021
4,465,124	24,701	1,852,701	1,036,594	-	1,551,128	الاستهلاك:
150,854	-	121,204	19,503	2,250	7,897	في 1 يناير 2020
(480)	-	-	(348)	-	(132)	المحمل للسنة
4,615,498	24,701	1,973,905	1,055,749	2,250	1,558,893	في 31 ديسمبر 2020
163,296	-	38,783	20,726	97,289	6,498	المحمل للسنة
(2,665)	-	-	-	-	(2,665)	استبعادات
4,776,129	24,701	2,012,688	1,076,475	99,539	1,562,726	في 31 ديسمبر 2021
236,896	7,580	121,663	35,561	60,256	11,836	صافي القيمة الدفترية:
764,596	122,583	82,880	24,835	519,945	14,353	في 31 ديسمبر 2021

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

12 دائنون ومطلوبات أخرى

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	
1,130,656	1,015,820	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
282,640	442,349	دائنو موظفين أخرى
286,081	147,989	ضرائب مستحقة
-	2,200,000	دفعه مقدماً مستلمة مقابل بيع عقار استثماري *
2,000,000	-	المستحق إلى صندوق تحت التصفية (إيضاح 21) **
1,512,462	2,302,997	دائنون آخرون
5,211,839	6,109,155	

* خلال السنة، قامت المجموعة بإبرام عقدين مبدئيين لبيع بعض العقارات الاستثمارية في دولة الكويت واستلمت دفعة مقدماً بمبلغ 2,200,000 دينار كويتي.

** يتمثل هذا الرصيد في مبالغ مستلمة من الشركة الأم بصفتها المصفي لصندوق الأوسط للسوق النقدي بالدينار الكويتي ("الصندوق") فيما يتعلق بتسوية دين مستحق إلى الصندوق. خلال السنة الحالية، تم تحويل المبلغ بالكامل إلى حساب الصندوق.

13 دائنو تمويل إسلامي

يمثل دائنو التمويل الإسلامي اتفاقيات التورق ويتم إدراجها بأصل مبلغها بالصافي بعد الربح المؤجل.

الإجمالي دينار كويتي	التورق دينار كويتي	2021 مجمل المبلغ ناقصاً: ربح مؤجل
5,311,136	5,311,136	
(713,845)	(713,845)	
4,597,291	4,597,291	

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي	دائنو تمويل إسلامي
-	4,597,291	14 ديسمبر 2028	3.5%	

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	متداولة غير متداولة
-	581,217	
-	4,016,074	
-	4,597,291	

إن أرصدة دائني التمويل الإسلامي مكفولة بضمان مقابل عقارات استثمارية بمبلغ 2,500,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 ودفعات مقدماً لشراء عقار استثماري بمبلغ 5,427,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021.

في 31 ديسمبر 2021، كان لدى المجموعة مبلغ قدره 1,270,000 دينار كويتي من تسهيلات قروض ملزمة غير مسحوبة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

14 رأس المال واحتياطيات رأس المال الأخرى

14.1 رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع		عدد الأسهم		أسهم بقيمة 100 فلس للسهم (مدفوعة ندأ)
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي			
26,381,499	22,000,000	263,814,991	220,000,001	

أوصى مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماعه المنعقد بتاريخ 13 ديسمبر 2020 بتخفيض رأس المال بمبلغ 4,381,499 دينار كويتي بعدة وسائل. وافقت هيئة أسواق المال على هذه التوصية بتاريخ 24 يناير 2021 ووافق عليها مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 25 مارس 2021 ووافقوا على ما يلي:

- ◀ تخفيض رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من مبلغ 26,381,499 دينار كويتي إلى مبلغ 23,661,738 دينار كويتي بما في ذلك إلغاء أسهم الخزينة كما في 30 سبتمبر 2020 لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة بالكامل كما في ذلك التاريخ بمبلغ 3,754,309 دينار كويتي.
- ◀ تخفيض رأسمال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من مبلغ 23,661,738 دينار كويتي إلى مبلغ 22,000,000 دينار كويتي عن طريق التوزيع النقدي إلى المساهمين بما يتناسب مع حصصهم في الشركة الأم في نهاية تاريخ القياس المحدد في 27 يونيو 2021.

تم التأشير بتخفيض رأس المال في السجل التجاري في يونيو 2021 بموجب السجل رقم 36914.

15 الاحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% بحد أدنى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجباري بناء على توصية من مجلس إدارة الشركة الأم. يجوز للجمعية العمومية السنوية للشركة الأم وقف هذا الاستقطاع إذا تجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو توزيع أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات هذه الأرباح بسبب عدم وجود الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح الأرباح في السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

تم استقطاع مبلغ قدره 327,413 دينار كويتي إلى الاحتياطي الإجباري خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم يتم إجراء أي استقطاع إلى الاحتياطي الإجباري خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بسبب الخسائر المتراكمة.

16 الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، يجب استقطاع نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين بموجب توصية من مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

تم استقطاع مبلغ قدره 327,413 دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم يتم إجراء أي استقطاع إلى الاحتياطي الاختياري خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بسبب الخسائر المتراكمة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

17 أسهم خزينة واحتياطي أسهم الخزينة

2020	2021	
2,067,610	-	عدد الأسهم
0.8%	-	نسبة الأسهم المصدرة
541,759	-	التكلفة ("دينار كويتي")
243,978	-	القيمة السوقية ("دينار كويتي")
99.14	-	المتوسط المرجح للقيمة السوقية للسهم (فلس)

18 مصروفات عمومية وإدارية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,664,504	2,004,856	تكاليف موظفين
150,854	163,296	استهلاك أثاث ومعدات
-	54,249	استهلاك موجودات حق الاستخدام
958,870	940,762	مصروفات أخرى
<u>2,774,228</u>	<u>3,163,163</u>	

19 ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي يتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية. نظراً لعدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متطابقة.

2020	2021	
7,863,578	3,101,173	ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)
263,814,991	229,721,994	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمدفوعة
(2,051,908)	-	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
<u>261,763,083</u>	<u>229,721,994</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (أسهم)*
<u>30.0</u>	<u>13.5</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

* يراعي المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتوسط المرجح لتأثير التغيرات في أسهم الخزينة وهيكل رأس المال خلال السنة.

لم يتم إجراء أي معاملات أخرى تتضمن أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ البيانات المالية المجمعة وتاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة مما قد يتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

20 موجودات بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة محافظ الاستثمار والصناديق نيابة عن العملاء وتمنح تسهيلات التداول عبر الإنترنت. قدر إجمالي القيمة الدفترية لهذه المحافظ كما في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ 436 مليون دينار كويتي (2020: 340 مليون دينار كويتي) والتي لا تنعكس في البيانات المالية المجمعة.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

20 موجودات بصفة الأمانة (تتمة)

لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة. تتخذ المجموعة القرارات المتعلقة بالاستثمارات بما يتوافق مع الاتفاقيات ذات الصلة.

قدرت أتعاب الإدارة المحققة من الموجودات بصفة الأمانة المذكورة أعلاه بمبلغ 1,668,201 دينار كويتي (2020): 1,424,400 دينار كويتي) وإيرادات عمولات محققة بمبلغ 1,625,501 دينار كويتي (2020: 1,015,308 دينار كويتي).

21 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة لدى المجموعة المساهمين الرئيسيين والشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين للمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكن الرئيسيين لها أو يمارسون عليها تأثيراً ملموساً أو سيطرة مشتركة. يتم الموافقة على سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

يعرض الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات والأرصدة القائمة لدى الأطراف ذات علاقة:

2020
دينار كويتي

2021
دينار كويتي

(856,429)
(59,892)

594,147
(86,424)

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

أرباح (خسائر) غير محققة من الصناديق المدارة من قبل الشركة الأم
مصروفات عمومية وإدارية

2020
دينار كويتي

2021
دينار كويتي

3,305,720
62,506
(2,000,000)
(11,053)

3,559,493
556,948
-
(136,463)

بيان المركز المالي المجمع

استثمارات في صناديق مدارة من قبل الشركة الأم
شراء أثاث ومعدات
المستحق إلى صندوق تحت التصفية
دائنون آخرون

خلال السنة السابقة، قامت المجموعة ببيع عقار استثماري إلى طرف ذي علاقة لقاء إجمالي مقابل قدره 9,000,000 دينار كويتي. لم يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من هذه المعاملة (إيضاحي 8 و 26.3).

موظفو الإدارة العليا

يتضمن موظفو الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الرئيسيين في الإدارة ممن لديهم سلطة ومسئولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.

كان إجمالي قيمة المعاملات المتعلقة بموظفي الإدارة العليا كما يلي:

الأرصدة القائمة في
31 ديسمبر

قيمة المعاملات للسنة المنتهية في
31 ديسمبر

2020
دينار كويتي

2021
دينار كويتي

2020
دينار كويتي

2021
دينار كويتي

91,346
492,156

55,617
147,866

445,400
21,611

342,638
26,435

رواتب ومزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

583,502

203,483

467,011

369,073

22 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن المطلوبات المالية الرئيسية لدى المجموعة الدائنين والمطلوبات الأخرى. إن الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية هو تمويل عمليات المجموعة. تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للمجموعة النقد والودائع قصيرة الأجل والموجودات الأخرى والاستثمارات في أسهم التي تتحقق مباشرة من عملياتها.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تحظى الإدارة العليا للمجموعة بدعم لجنة المخاطر التي تقدم لها الاستشارات حول المخاطر المالية وإطار حوكمة المخاطر المالية المناسبة للمجموعة. تقدم لجنة المخاطر إلى الإدارة العليا بالمجموعة تأكيدات بأنه يتم إدارة أنشطة المخاطر المالية لدى المجموعة وفقاً للسياسات والإجراءات المناسبة وأنه يتم تحديد المخاطر المالية وقياسها وإدارتها طبقاً لسياسات المجموعة وأهداف المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل نوع من هذه المخاطر الموضحة بإيجاز أدناه.

22.1 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاث أنواع من المخاطر هي: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم. إن الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق تتضمن النقد والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات في أسهم.

22.1.1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق بشكل أساسي بالودائع محددة الأجل ذات معدلات الفائدة المتغيرة لدى المجموعة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على دائني التمويل الإسلامي حيث أن تلك المبالغ تحمل معدلات ربح ثابتة.

الحساسية لمخاطر أسعار الفائدة

قد يؤدي حدوث تغير محتمل بصورة معقولة بعدد 25 نقطة أساسية في أسعار الفائدة في تاريخ البيانات المالية المجمعة إلى تغير في ربح السنة بمبلغ 3,593 دينار كويتي (2020: ربح بمبلغ 2,274 دينار كويتي). يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى لا تزال ثابتة.

22.1.2 مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للتعرض بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على المعاملات المدرجة بعملة غير العملة الرئيسية أي عملة الدينار الكويتي. إن تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية يتعلق بشكل أساسي بأنشطة التشغيل للمجموعة (عندما يتم إدراج الإيرادات أو المصروفات بعملة أجنبية). لا تستخدم المجموعة حالياً المشتقات المالية لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية. تدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية لديها استناداً إلى التقييم المستمر للمراكز القائمة والحركات الحالية والمتوقعة في أسعار صرف العملات الأجنبية لدى المجموعة. تضمن المجموعة الحفاظ على صافي تعرضها عند مستوى مقبول، من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

توضح الجداول التالية صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية في تاريخ البيانات المالية المجمعة:

2020	2021	العملة
دينار كويتي	دينار كويتي	
676,088	1,060,680	دولار أمريكي
105,548	823,660	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
625	1,298,158	عملات أخرى

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

22 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

22.1 مخاطر السوق (تتمة)

22.1.2 مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

حساسية أسعار صرف العملات الأجنبية

توضح الجداول التالية تأثير التغيير المحتمل بصورة معقولة في أسعار صرف العملات المذكورة أعلاه، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. فيما يلي التأثير على ربح المجموعة بسبب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية:

2020	2021	التغير في سعر صرف العملات	العملة
التأثير على الربح	التأثير على الربح		
دينار كويتي	دينار كويتي		
(33,347)	(53,034)	5%	دولار أمريكي
(5,277)	(41,183)	5%	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
(31)	(64,908)	5%	عملات أخرى

لم يحدث أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية. قد يؤدي حدوث انخفاض مكافئ في كل عملة من العملات المذكورة أعلاه مقابل الدينار الكويتي إلى تأثير معادل ولكن معاكس.

22.1.3 مخاطر أسعار الأسهم

ينشأ تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم من الاستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7). تتعرض الاستثمارات في الأسهم المدرجة وغير المدرجة لدى المجموعة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عوامل عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للاستثمارات في أسهم. تدير المجموعة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركز قطاع الأعمال. يستند تنويع المحفظة إلى سياسات المجموعة والمتطلبات القانونية لدولة الكويت.

إن أغلبية الاستثمارات في الأسهم المدرجة لدى المجموعة متداولة علناً ويتم إدراجها إما ببورصة الكويت أو أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

يلخص الجدول التالي تأثير معدلات الزيادة/النقص في مؤشرات الأسعار المعنية في السوق ذي الصلة على حقوق ملكية المجموعة وربح السنة. يستند التحليل إلى افتراض حدوث زيادة أو نقص في مؤشرات أسعار الأسهم بنسبة 5% على التوالي مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، كما أن كافة أدوات حقوق ملكية المجموعة متفقة مع هذه المؤشرات.

مؤشرات السوق	نسبة التغير %	التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية	الإجمالي
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2021				
بورصة الكويت	± 5	285,249	8,565	293,814
أسواق الولايات المتحدة الأمريكية	± 5	2,441	-	2,441
2020				
بورصة الكويت	± 5	180,842	4,397	185,239
أسواق دول مجلس التعاون الخليجي	± 5	55,402	-	55,402

22.2 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن طرف مقابل من الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل مما يؤدي إلى خسارة مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتجة من أنشطتها التشغيلية وبصورة رئيسية من النقد والودائع قصيرة الأجل والموجودات الأخرى.

22 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

22.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

إن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ البيانات المالية المجمعة يعادل القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية كما يلي:

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
7,327,435	7,300,444	نقد وودائع قصيرة الأجل (باستثناء النقد في الصندوق)
-	2,539,837	قروض وسلف
2,383,262	2,600,951	موجودات أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً والدفعات مقدماً)
9,710,697	12,441,232	

النقد والودائع قصيرة الأجل

إن مخاطر الائتمان الناتجة من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية محدودة حيث إن الأطراف المقابلة تمثل مؤسسات مالية حسنة السمعة ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة محددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية. بالإضافة إلى ذلك، يخضع أصل مبالغ الودائع في البنوك المحلية (بما في ذلك حسابات الادخار والحسابات الجارية) لضمانات بنك الكويت المركزي طبقاً للقانون رقم 30 لسنة 2008 بشأن ضمان الودائع لدى البنوك المحلية في دولة الكويت والذي أصبح سارياً اعتباراً من 3 نوفمبر 2008.

تم قياس انخفاض قيمة النقد والودائع قصيرة الأجل على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً ويعكس الاستحقاقات القصيرة لحالات التعرض للمخاطر. ترى المجموعة أن النقد والودائع قصيرة الأجل لديها مرتبطة بمخاطر ائتمان منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة وضمن بنك الكويت المركزي للودائع المودعة في البنوك المحلية.

قروض وسلف

كما في 31 ديسمبر 2021، القروض والسلف المعرضة لمخاطر الائتمان بمبلغ 10,065,492 دينار كويتي (2020: 7,500,000 دينار كويتي)، قد تعرضت لانخفاض بالقيمة بمبلغ قدره 7,525,655 دينار كويتي (2020: 7,500,000 دينار كويتي) (إيضاح 6).

مدينون آخرون

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، فإن أغلب تعرض المجموعة لمخاطر تعثر الأطراف المقابلة يعتبر منخفضاً، ولا يتضمن أي مبالغ متأخرة السداد. وبالتالي، انتهت الإدارة إلى أن خسائر الانخفاض في القيمة غير جوهرية

22.3 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال السداد النقدي أو تقديم أصل مالي آخر.

تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها نتيجة لأوجه عدم التوافق في توقيت التدفقات النقدية في ظل الظروف العادية وغير العادية. يمكن أن تحدث هذه السيناريوهات عندما لا يتوفر للمجموعة التمويل اللازم لمراكز الموجودات غير السائلة بشروط مقبولة. للحد من هذه المخاطر قامت الإدارة بترتيب مصادر التمويل المتنوعة وطبقت سياسة لإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية بشكل مستمر.

تحفظ المجموعة بمحفظه من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة بدرجة عالية التي من المفترض أن يتم تسيلها بسهولة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

22 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

22.3 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة في 31 ديسمبر استناداً إلى المدفوعات التعاقدية غير المخصصة.

المجموع	أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2021
508,488	264,931	196,052	47,505	مطلوبات تأجير
5,093,335	-	4,616,926	476,409	دائنون ومطلوبات أخرى (باستثناء مخصص
5,311,136	4,577,874	549,882	183,380	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين)
				دائنو تمويل إسلامي
10,912,959	4,842,805	5,362,860	707,294	
المجموع	أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2020
4,081,183	-	1,840,695	2,240,488	دائنون ومطلوبات أخرى (باستثناء مخصص
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين)

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

23 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع فيه استردادها أو تسويتها. تم تصنيف موجودات ومطلوبات التداول على أنها تستحق و / أو يتم سدادها خلال 12 شهراً، بغض النظر عن الاستحقاقات التعاقدية الفعلية للمنتجات.

2020			2021			
المجموع دينار كويتي	بعد 12 شهراً دينار كويتي	خلال 12 شهراً دينار كويتي	المجموع دينار كويتي	بعد 12 شهراً دينار كويتي	خلال 12 شهراً دينار كويتي	
						الموجودات
7,329,185	-	7,329,185	7,301,944	-	7,301,944	نقد وودائع قصيرة الأجل
3,623,380	47,443	3,575,937	8,212,545	46,965	8,165,580	موجودات أخرى
-	-	-	2,539,837	-	2,539,837	قروض وسلف
7,570,374	1,935,254	5,635,120	6,982,568	1,330,242	5,652,326	استثمارات في أسهم
2,500,000	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	عقار استثماري
8,600,000	8,600,000	-	8,600,000	8,600,000	-	أصل غير ملموس
-	-	-	468,327	468,327	-	موجودات حق الاستخدام
236,896	236,896	-	764,596	764,596	-	أثاث ومعدات
29,859,835	13,319,593	16,540,242	37,369,817	13,710,130	23,659,687	
						المطلوبات
5,211,839	1,130,656	4,081,183	6,109,155	1,015,820	5,093,335	دائنون ومطلوبات أخرى
-	-	-	464,775	258,724	206,051	مطلوبات تأجير
-	-	-	4,597,291	4,016,074	581,217	دائنو تمويل إسلامي
24,647,996	12,188,937	12,459,059	26,198,596	8,419,512	17,779,084	الصافي

24 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- ◀ في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- ◀ في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام، في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر لها من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- ◀ المستوى 2 - أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ◀ المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

تحدد الإدارة العليا للمجموعة سياسات وإجراءات قياس القيمة العادلة على أساس متكرر، مثل العقارات الاستثمارية والاستثمارات في الأسهم غير المسعرة.

يشارك خبراء تقييم خارجيون في تقييم الموجودات الجوهرية مثل العقارات الاستثمارية والاستثمارات في الأسهم غير المسعرة. تُحدد مشاركة خبراء التقييم الخارجيين من قبل قرار الإدارة العليا سنوياً. تتضمن معايير الاختيار المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم الحفاظ على المعايير المهنية. تتخذ الإدارة العليا قرارها، بعد مناقشة خبراء التقييم الخارجيين التابعين للمجموعة، حول أساليب التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها في كل حالة.

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمار في الأسهم والصناديق المشتركة والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، المدرجة بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك طرق التقييم والتقدير والافتراضات الهامة يتم الإفصاح عنها أدناه.

تشير تقديرات الإدارة إلى أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التالية تعادل قيمتها الدفترية تقريباً كما يلي:

- ◀ نقد وودائع قصيرة الأجل
- ◀ موجودات أخرى
- ◀ دائنون ومطلوبات أخرى

فيما يلي ملخص الأدوات المالية والموجودات غير المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، بخلاف تلك ذات القيمة الدفترية التي تعادل القيمة العادلة تقريباً بصورة معقولة:

24 قياس القيمة العادلة (تتمة)

طرق التقييم والافتراضات

استخدمت الطرق والافتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

استثمار في أسهم مدرجة

تستند القيمة العادلة للأسهم المتداولة علنا إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق نشط للموجودات المماثلة دون إجراء أي تعديل. تصنف المجموعة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن المستوى 1 من الجدول الهرمي.

استثمارات في أسهم غير مسعرة

تستثمر المجموعة في الشركات ذات الأسهم الخاصة غير المعلنة في سوق نشط. لا يتم إجراء المعاملات في هذه الاستثمارات على أساس منظم. يتم تقييم الأسهم غير المسعرة بناء على القيمة الدفترية وطريقة مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية، والمضاعفات باستخدام أحدث البيانات المالية المتوفرة للشركات المستثمر فيها. تقوم المجموعة بتصنيف القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن المستوى 3.

الصناديق

تستثمر المجموعة في الصناديق المدارة، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة، غير المعلنة في سوق نشط والتي قد تتعرض لقيود على عمليات الاسترداد مثل فترات امتناع كبار المساهمين عن بيع أسهمهم. ترى الإدارة أن أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تقييم هذه الصناديق تشكل جزءاً من العناية الواجبة قبل الاستثمار، للتأكد من أنها معقولة ومناسبة. لذلك، يمكن استخدام صافي قيمة الموجودات لهذه الصناديق المستثمر فيها كمدخلات في قياس قيمتها العادلة. تصنف المجموعة هذه الصناديق إما ضمن المستوى 2 أو المستوى 3.

عقارات استثمارية

تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين معتمدين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ويتمتعون بخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. تتوافق نماذج التقييم المطبقة مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 "قياس القيمة العادلة" وتتحدد القيمة العادلة باستخدام طريقة رسمة الإيرادات اخذا في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام طريقة رسمة الإيرادات بناءً على صافي إيرادات التشغيل المعتادة الناتجة من العقار، والتي يتم تقسيمها على معدل الرسمة (الخصم). يتم تصنيف القيمة العادلة للعقار الاستثماري ضمن المستوى 2.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

توضح الجداول التالية الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المقاسة بالقيمة لدى المجموعة:

قياس القيمة العادلة بواسطة			
الإجمالي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3)	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2)	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
31 ديسمبر 2021			
أدوات مالية			
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: - أسهم مسعرة - صناديق			
2,867,226	-	-	2,867,226
3,944,040	1,158,940	2,785,100	-
6,811,266	1,158,940	2,785,100	2,867,226
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: - أسهم غير مسعرة			
171,302	171,302	-	-
6,982,568	1,330,242	2,785,100	2,867,226
موجودات غير مالية عقار استثماري			
2,500,000	-	2,500,000	-

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

24 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة بواسطة			
الإجمالي	مدخلات جوهريّة غير ملحوظة (المستوى 3)	مدخلات جوهريّة ملحوظة (المستوى 2)	أسعار معلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
31 ديسمبر 2020			
<i>أدوات مالية</i>			
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
2,877,030	-	-	2,877,030
- أسهم مسعرة			
4,596,259	1,894,676	2,701,583	-
- صناديق			
7,473,289	1,894,676	2,701,583	2,877,030
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
97,085	97,085	-	-
- أسهم غير مسعرة			
7,570,374	1,991,761	2,701,583	2,877,030
استثمارات في أسهم (مدرجة بالقيمة العادلة)			
<i>موجودات غير مالية</i>			
عقار استثماري			
2,500,000	-	2,500,000	-

لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي مستوى من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة خلال سنة 2021 أو 2020.

3 مطابقة القيمة العادلة ضمن المستوى

يوضح الجدول التالي مطابقة كافة الحركات في القيمة العادلة للبنود المصنفة ضمن المستوى 3 بين بداية ونهاية فترة البيانات المالية المجمعة:

2020		2021		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دينار كويتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دينار كويتي	
184,946	2,745,020	97,085	1,894,676	كما في 1 يناير
-	(741,123)	-	(328,069)	إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر
35,701	(109,221)	(20,365)	(407,667)	صافي المشتريات (الاستبعادات)
(123,562)	-	94,582	-	إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى
97,085	1,894,676	171,302	1,158,940	كما في 31 ديسمبر

24 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تفاصيل المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في تقييم الموجودات المالية:
يتم تقييم الأسهم غير المسعرة استناداً إلى القيمة الدفترية وطريقة مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية والمضاعفات باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات المستثمر فيها وأسعار الشراء المتوفرة في سوق التداول خارج البورصة. تم تقييم الصناديق والمحفظات المدارة بناءً على صافي قيمة الموجودات للصندوق المقدم من قبل أمين الصندوق أو مدير المحفظة وتقديرات وافتراضات الإدارة.

قد يؤدي حدوث تغير في الافتراضات المستخدمة لتقييم الأدوات المالية ضمن المستوى 3 من خلال الاستخدام المحتمل لبدل سيولة أعلى أو أقل بنسبة $\pm 5\%$ ومعدل خصم السوق إلى تأثير غير مادي على بيان المركز المالي المجموع.

25 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال المجموع في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن المجموعة تحتفظ بمعدلات رأس مال قوية وجيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تدير المجموعة قاعدة رأس مالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والمعدلات التي وضعتها هيئة أسواق المال في الإشراف على المجموعة.

يتم احتساب معدلات رأس المال الرقابي وكفاية رأس المال لدى المجموعة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 وفقاً لأحكام الكتاب السابع عشر (لائحة كفاية رأس المال للأشخاص المرخصين) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 والتعديلات اللاحقة لها.

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
15,974	15,923	رأس المال (المؤهل) الرقابي المتاح (دينار كويتي)
5,811	7,603	رأس المال الرقابي المطلوب (دينار كويتي)
275%	209%	نسبة كفاية رأس المال (%)

كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تلتزم المجموعة بالحد الأدنى المطلوب من نسبة كفاية رأس المال الرقابي.

26 التزامات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
39,642	35,007	التزامات مساهمات رأسمالية غير مستدعاة تتعلق بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

26.1 ضمانات بنكية

قدمت المجموعة كفالة تضامنية إلى منشأة ما بمبلغ 46.13 مليون دينار كويتي (2020: 46.25 مليون دينار كويتي) نظراً لأن هذه الكفالة يتم دعمها مقابل كفالة تضامنية مقابلة غير قابلة للإلغاء بمبلغ معادل صادرة لصالح المجموعة من قبل جهة سيادية بدولة الكويت. تمثل الشركة الأم مساهم في هذه المنشأة التي تم تأسيسها في مملكة البحرين بصفة الأمانة. لا يتم تجميع هذه المنشأة أو احتسابها ضمن حقوق الملكية حيث أن هذه المنشأة تمثل منشأة مهيكلة ولا تمارس الشركة الأم سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير ملموس على المنشأة.

علاوة على ذلك وكما في 31 ديسمبر 2021، كان لدى البنوك التي تتعامل معها المجموعة خطاب ضمانات واعتمادات قائمة بمبلغ 834,701 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: لا شيء دينار كويتي) ومن المتوقع ألا ينشأ عنها أي مطلوبات مادية.

26 التزامات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة (تتمة)

26.2 المطلوبات المحتملة للدعوى القضائية

خلال السنوات السابقة، تقدم بعض حاملي الوحدات ("حاملي الوحدات") بطلب استرداد وحداتهم في الصناديق المدارة من قبل الشركة الأم ("الصناديق"). ومع ذلك فإن الصناديق قامت بوقف الاسترداد بصورة مؤقتة نظراً لمشاكل السيولة وهدأت بالتصفيّة المنظمة في سنة 2008. وبالتالي، شرع بعض حاملي الوحدات في اتخاذ الإجراءات القانونية ضد الصناديق والشركة الأم لاسترداد وحداتهم والمطالبة بتعويض. بالإضافة إلى ذلك، أقامت الشركة الأم، بصفتها مصفي الصناديق، دعوى فرعية ضد بعض مديني الصناديق لاسترداد أرصدة المدينين القائمة للتمكن من القيام بالتصفيّة المنظمة.

تتمثل الإجراءات القانونية التي تم البدء في اتخاذها من قبل حاملي الوحدات ضد الشركة الأم والصناديق في عدة مراحل تقاضي، ولم يتم إصدار أي أحكام قضائية من محكمة التمييز حتى تاريخه.

جزء من المراجعة المنتظمة التي تقوم بها الشركة الأم للدعوى القضائية المتداولة، واستناداً إلى الرأي القانوني الذي أبداه المستشار القانوني الخارجي والداخلي للشركة الأم وفي ضوء الحقائق المفصح عنها أعلاه، انتهت الإدارة إلى أنه من غير المحتمل الوصول إلى تقدير موثوق منه حول النتيجة المرجحة لتلك الدعوى. وعليه، لم يتم احتساب مخصص لأي التزام في هذه البيانات المالية المجمعة.

26.3 أصل محتمل

تمتلك الشركة الأم عقاراً بموجب سند ملكية بتاريخ 7 مايو 2009. ومع ذلك، لم يتم تسجيل العقار المعاد حيازته كأصل في البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 نتيجة لإجراءات التقاضي الجارية مع العميل. وصدر حكم محكمة أول درجة لصالح الشركة الأم بتاريخ 19 يناير 2020 يقضي بإثبات ملكية العقار وترى الإدارة أن هذه النتيجة المرضية ستمنح الشركة الأم جميع حقوق ملكية هذا العقار. ونتيجة لذلك وخلال السنة السابقة، تم تسجيل الأرض في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة وفقاً للقيمة العادلة بمبلغ 9,000,000 دينار كويتي والذي تم تحديده من قبل مقيم مستقل معتمد.

في 24 أغسطس 2020، وافق مجلس الإدارة على قرار بيع العقار الاستثماري لقاء إجمالي مقابل قدره 9,000,000 دينار كويتي. لم يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر من هذه المعاملة. في 13 سبتمبر 2020، قامت المجموعة بإنهاء بيع العقار إلى طرف ذي علاقة.

خلال السنة الحالية، صدرت محكمة الاستئناف حكماً بتاريخ 13 يناير 2021 يقضي بأن العقد المبرم بين الشركة الأم وعميلها يجب أن يعتبر فقط كضمان مقابل اتفاقية الوكالة وليس كعقد بيع وأن سند الملكية المؤرخ في 7 مايو 2009 يعتبر لاغياً. في 28 مارس 2021، صدر حكم محكمة التمييز الذي يقضي بتعليق الحكم الصادر عن محكمة الاستئناف وتظر محكمة التمييز حالياً في الدعوى ولا تزال إجراءات المحاكمة وجلسات الاستماع قائمة كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة.

تم إخطار الشركة الأم من قبل مستشارها القانوني بأنه من الممكن فقط، ولكن ليس من المحتمل، قبول الدعوى المرفوعة ضد الشركة الأم. ووفقاً لذلك، لم تسجل الشركة الأم أي مخصص مقابل أي التزام في البيانات المالية المجمعة فيما يتعلق بهذه الإجراءات القضائية.

27 معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم المجموعة إلى وحدات أعمال استناداً إلى المنتجات والخدمات وتتضمن أربعة قطاعات يجب إعداد تقارير بشأنها كما يلي:

- ◀ إدارة الموجودات: الاضطلاع بتقديم خدمات إدارة الصناديق والمحافظ لصالح الغير بصفة الأمانة.
- ◀ الوساطة المالية والتداول عبر الإنترنت: الاضطلاع بتقديم خدمات التداول عبر الإنترنت والوساطة في أسواق الأسهم بدول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والولايات المتحدة الأمريكية.
- ◀ عمليات الانتماء: الاضطلاع بمنح القروض الهامشية إلى العملاء الذين يقومون بالتداول في بورصة الكويت ومنح القروض التجارية إلى العملاء.
- ◀ الاستثمار والعقارات والخزينة: الاضطلاع بأنشطة الاكتتاب في السوق النقدي وأنشطة العقارات ويتضمن تداول الملكية في الأسهم والصناديق في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الدولية.
- ◀ أنشطة التأجير والاستئجار: الاضطلاع بأنشطة التأجير والاستئجار في دولة الكويت.

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

27 معلومات القطاعات (تتمة)

يقوم المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية بمراقبة نتائج التشغيل لوحدات الأعمال لديها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر ويتم قياسها بشكل يتوافق مع الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية المجمعة.

تعرض الجداول التالية معلومات حول الإيرادات والأرباح لقطاعات التشغيل لدى المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 2020، على التوالي:

المجموع دينار كويتي	أنشطة التأجير والاستئجار دينار كويتي	الاستثمار والعقارات والخزينة دينار كويتي	عمليات الانتماء دينار كويتي	الوساطة والتداول عبر الإنترنت دينار كويتي		إدارة الموجودات دينار كويتي	2021
				إيرادات القطاعات مصرفات القطاعات	نتائج القطاعات		
6,530,094	106,277	1,027,322	278	3,336,302	2,059,915		
(3,239,384)	(113,127)	(1,123,875)	(8,953)	(1,142,795)	(850,634)		
3,290,710	(6,850)	(96,553)	(8,675)	2,193,507	1,209,281		
(172,954)							مخصص الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,117,756							ربح السنة
المجموع دينار كويتي	أنشطة التأجير والاستئجار دينار كويتي	الاستثمار والعقارات والخزينة دينار كويتي	عمليات الانتماء دينار كويتي	الوساطة والتداول عبر الإنترنت دينار كويتي		إدارة الموجودات دينار كويتي	2020
إيرادات القطاعات مصرفات القطاعات	نتائج القطاعات	مخصص الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	ربح السنة				
10,863,680	-	7,890,844	-	1,844,157	1,128,679		
(2,774,228)	-	(793,196)	(9,750)	(1,031,799)	(939,483)		
8,089,452	-	7,097,648	(9,750)	812,358	189,196		
(337,515)							مخصص الضريبة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,751,937							ربح السنة

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

27 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي معلومات حول الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقطاعات التشغيل لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020، على التوالي:

المجموع دينار كويتي	أنشطة التأجير والاستئجار دينار كويتي	الاستثمار والعقارات والخزينة دينار كويتي	عمليات الانتماء دينار كويتي	الوساطة والتداول عبر الإنترنت دينار كويتي	إدارة الموجودات دينار كويتي	الموجودات 2021
37,369,817	1,059,225	21,424,571	2,589,852	9,410,843	2,885,326	2021
29,859,835	-	18,254,995	-	8,976,706	2,628,134	2020
11,171,221	127,913	9,265,390	914,076	559,577	304,265	المطلوبات 2021
5,211,839	-	4,363,301	14,008	445,378	389,152	2020

تقع موجودات المجموعة في دول مجلس التعاون الخليجي وبشكل رئيسي في دولة الكويت على المستوى الجغرافي، ونتيجة لذلك لم يتم تقديم معلومات بشأن القطاعات الجغرافية.

28 توزيعات موصي بها

2020 دينار كويتي	2021 دينار كويتي	توزيعات أرباح نقدية موصي بها لأسهم عادية: توزيعات أرباح نقدية موصي بها لسنة 2021: 7 فلس للسهم (2020: لا شيء)
-	1,540,000	

تخضع توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها للأسهم العادية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية ولم يتم الاعتراف بها كالتزام كما في 31 ديسمبر.

29 تأثير تفشي فيروس كوفيد-19

تستمر جائحة كوفيد-19 في الانتشار عبر المناطق الجغرافية العالمية مما يتسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية وظهور عوامل عدم يقين جوهرية في البيئة الاقتصادية العالمية. أطلقت الهيئات الحكومية في جميع أنحاء العالم مبادرات واسعة النطاق لمواجهة الفيروس مخصصة للتخفيف من التداعيات الخطيرة للجائحة.

كانت تأثيرات جائحة كوفيد-19 جوهرية على البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وبالمقارنة مع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، لم تتعرض المجموعة لأي تأثير سلبي جوهرية آخر على عملياتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيمة الدفترية للموجودات تنسم بالحساسية للتقلبات في السوق. لا يزال تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة بشكل كبير أمرًا تقديريًا وستواصل المجموعة وفقًا لذلك إعادة تقييم مركزها والتأثير المتعلق به بانتظام.

EY هي شركة رائدة عالمياً في مجال التدقيق المالي والاستشارات الضريبية والمعاملات التجارية والخدمات الاستشارية. وتساعد الخدمات التي نقدمها لعملائنا في شتى المجالات على زيادة الثقة في أسواق المال والمساهمة في بناء الاقتصادات حول العالم. ويمتاز موظفونا حول العالم بأنهم متضامنون من خلال قيمنا المشتركة والتزامنا الثابت بالجودة وأن نحدث التغيير للأفضل من خلال مساعدة موظفينا وعمالنا والمجتمع لتحقيق النمو المستدام والابتكار والتميز. ونحن نسعى جاهدين لبناء عالم أفضل للعمل في المجالات التي نتصل بعملائنا ومعرفتنا وخبراتنا.

تشير EY إلى المنظمة العالمية أو إلى إحدى الشركات الأعضاء في إرنست ويونغ العالمية المحدودة، حيث تعتبر كل شركة في المنظمة كياناً "قانونياً" مستقلاً. وكونها شركة بريطانية محدودة بالتضامن، لا تقدم إرنست ويونغ العالمية المحدودة أية خدمات للعملاء.

بدأت EY العمل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1923. وعلى مدى أكثر من 90 عاماً، واصلت الشركة النمو حتى وصل عدد موظفينا إلى أكثر من 6000 موظف في 20 مكتب و 15 دولة تجمعهم قيم مشتركة والتزام راسخ بأعلى معايير الجودة. ونحن مستمرين في تطوير قادة أعمال بارزين لتقديم خدمات استثنائية لعملائنا والمساهمة في دعم المجتمعات التي نعمل بها. إننا فخورون بما حققناه على امتداد الأعوام التسعين الماضية، لنؤكد من جديد على مكانة EY الرائدة باعتبارها أكبر مؤسسة الخدمات المتخصصة والأكثر رسوخاً في المنطقة.

© 2017 إرنست ويونغ العالمية المحدودة.

جميع الحقوق محفوظة.

تحتوي هذه النشرة على معلومات مختصرة وموجزة، ولذلك فإن الهدف منها هو التوجيه العام فقط. ولا يقصد من ورائها أن تكون بديلاً لبحث مفصل أو لممارسة حكم مهني. ولا تتحمل شركة EYGM المحدودة ولا أية شركة أخرى تابعة لمؤسسة إرنست ويونغ العالمية أية مسؤولية عن أية خسارة ناجمة عن تصرف أي شخص أو امتناعه عن التصرف نتيجة لأية مادة واردة في هذه النشرة. يجب الرجوع إلى الاستشاري المختص في أية مسألة محددة.

ey.com/mena