

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

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



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

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

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الدخل المجمع
5	بيان الدخل الشامل المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المجمع
32 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية شركة مساهمة كويتية مقفلة دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة للشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (شركة مساهمة كويتية مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

مسئوليات 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 وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء. يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيدات معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم 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 بشكل فردي أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين (تتمة)
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسئوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسئوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. نتحمل المسؤولية كاملةً عن رأي التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا كذلك، أن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأنها قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع، فيما عدا ما ورد ببيضاح رقم (21) حيث تجاوزت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الحد الأقصى المسموح به وفقاً لقانون رقم 1 لسنة 2016.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن إنشاء هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



بدر عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 4 مارس 2021



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

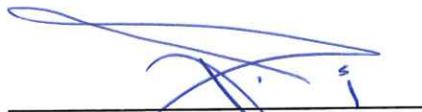
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	إيضاح	الموجودات
5,261,415	5,496,083	5	نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية
709,098	764,990	6	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
2,617,641	1,766,092	7	استثمارات مالية
148,795	54,173	8	موجودات غير ملموسة
55,860	204,190	9	حق استخدام أصول مستأجرة
8,715	9,634	10	ممتلكات ومعدات
<u>8,801,524</u>	<u>8,295,162</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
5,770,835	5,770,835	11.1	رأس المال
150,072	150,072	11.2	علاوة إصدار
(2,554,267)	(1,792,533)	12	أسهم خزانة
1,138,286	1,163,332	13	احتياطي إجباري
265,058	269,717		احتياطي ترجمة بيانات مالية
1,067,641	80,550		احتياطي التغير في القيمة العادلة
1,058,798	481,988		الأرباح المرحلة
6,896,423	6,123,961		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
821,986	845,211	20	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>7,718,409</u>	<u>6,969,172</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
546,035	631,113		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
57,727	223,657	9	التزام مقابل عقود إيجار
479,353	471,220	14	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>1,083,115</u>	<u>1,325,990</u>		إجمالي المطلوبات
<u>8,801,524</u>	<u>8,295,162</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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


أحمد محمد أحمد البحر
الرئيس التنفيذي


نبيل حامد الرفاعي
نائب رئيس مجلس الإدارة



بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	إيضاح	
			الإيرادات
1,105,409	1,134,840		أتعاب أمانة صناديق استثمار
472,959	464,438		أتعاب إمساك سجلات المساهمين
288,140	304,147	15	إيرادات أخرى
<u>1,866,508</u>	<u>1,903,425</u>		
			المصروفات والأعباء الأخرى
(1,008,177)	(975,816)	16	أجور ورواتب وما في حكمها
(19,443)	(98,641)		إيجارات
(202,146)	(191,804)	8 و9 و10	إطفاءات واستهلاكات
(368,445)	(355,760)		مصروفات أخرى
(8,133)	(8,203)		أعباء تمويل
<u>(1,606,344)</u>	<u>(1,630,224)</u>		
260,164	273,201		ربح السنة قبل الاستقطاعات
(2,153)	(1,939)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,940)	(3,547)		زكاة
(35,000)	(35,000)	21	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>220,071</u>	<u>232,715</u>		صافي ربح السنة
			يوزع كالتالي:
199,119	209,970		لمساهمي الشركة الأم
20,952	22,745	20	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>220,071</u>	<u>232,715</u>		
<u>3.985</u>	<u>4.100</u>	19	ربحية السهم لمساهمي الشركة الأم (فلس)

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



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	
220,071	232,715	صافي ربح السنة بنود الدخل الشامل الأخرى
		<u>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:</u>
47,118	(987,091)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
47,118	(987,091)	
		<u>بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:</u>
(4,188)	5,139	فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية
(4,188)	5,139	
42,930	(981,952)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
263,001	(749,237)	إجمالي (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للسنة
		يوزع كالتالي:-
242,781	(772,462)	لمساهمي الشركة الأم
20,220	23,225	حقوق الجهات غير المسيطرة
263,001	(749,237)	

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

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
شركة مساهمة كويتية مغلقة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2019	2020	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
220,071	232,715		صافي ربح السنة
			تسويات :
202,146	191,804	10٠9٠8	إطفاءات وإستهلاكات
-	(2,285)		تدعيم مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة
8,133	8,203		فوائد التزامات الإيجارات المحملة
(4,690)	-		أرباح استبعاد التزام مقابل عقود إيجار
(216,963)	(223,250)		فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك
(13,353)	(13,015)		عوائد استثمارات في أدوات دين
61,552	92,088		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
256,896	286,260		أرباح العمليات قبل التغيير في رأس المال العامل
(132,346)	(57,978)		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(40,364)	(10,404)		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(6,753)	(7,010)		مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
77,433	210,868		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(5,310)	(17,394)	10,8	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(135,542)		اقتناء استثمارات مالية
(311,089)	(4,707)		ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)
399,412	202,495		المحصل من فوائد على الودائع وأرصدة لدى البنوك
83,013	44,852		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(94,717)	(71,356)	9	التزامات مدفوعة من عقود إيجارات
(94,717)	(71,356)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
65,729	184,364		صافي التغيير في النقد والنقد المعادل
212,340	278,069		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
278,069	462,433	5	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة والنقد المعادل في نهاية السنة

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الخليجية للمقاصة "الشركة الأم" كشركة مساهمة كويتية مقفلة بدولة الكويت وفقاً لعقد التأسيس رقم 121 جلد 1 بتاريخ 13 يناير 2001. تم تسجيل الشركة بالسجل التجاري تحت رقم 83510 في 6 فبراير 2001. بتاريخ 3 يوليو 2005 وبناء على قرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 20 يونيو 2005 تم تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية" (شركة مساهمة كويتية مقفلة).

يقع المركز الرئيسي للشركة في الشرق - شارع مبارك الكبير - عمارة أولاد زيد الكاظمي - الكويت - صندوق بريد 21109 الصفاة - الرمز البريدي 13072.

إن الأغراض الأساسية التي تأسست من أجلها الشركة الأم تتمثل فيما يلي:

- إجراء التقاص في عمليات بيع وشراء الأوراق المالية والمبالغ المترتبة أو الناتجة عن هذه العمليات.
 - إجراء قيد وتسجيل عمليات التداول للأوراق المالية الداخلة في نطاق نشاطها في سجلات خاصة، وفتح حسابات لعملائها في هذا الشأن وتقديم كافة الخدمات الفنية المتصلة بهذا الغرض.
 - قبول الأوراق المالية على سبيل الأمانة أو الضمان وحفظها لديها، والمحافظة لحساب عملائها على كافة الحقوق والامتيازات الخاصة بهذه الأوراق.
 - مسك سجلات المساهمين للشركات المساهمة، ومتابعة عمليات نقل الملكية بعد موافقة سوق الكويت للأوراق المالية.
 - القيام بدور أمين الاستثمار ومراقب الاستثمار للصناديق الاستثمارية.
 - إجراء الدراسات الإحصائية عن حجم عمليات التداول في أسواق الأوراق المالية وتقديم البحوث والاقتراحات بشأن تطوير السوق المالية ورواجها.
 - استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية وعقارية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.
- بتاريخ 20 يوليو 2017 قرر مجلس مفوضي هيئة أسواق المال منح الشركة ترخيص مزاولة نشاط مراقب استثمار كما قامت الشركة بالحصول على موافقة لمزاولة نشاط أمين الحفظ بتاريخ 4 ديسمبر 2019 لمدة ثلاث سنوات لمزاولة هذا النشاط. تتضمن هذه البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (إيضاح 18). تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 فبراير 2021 إن الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المطبقة في دولة الكويت على الشركات الخاضعة لرقابة هيئة أسواق المال. تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية حيث يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تم تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على أساس متماثل بكل السنوات المعروضة، باستثناء ما تم الإشارة إليه بالإيضاح 2.2 حول تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة.

تعرض هذه البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراسات قد تؤثر في المبالغ المفصحة عنها في هذه البيانات المالية المجمعة حيث قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة أحكامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الأمور التي قد تكون فيها التقديرات والافتراضات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية أو تلك التي تتطلب قدرأ أكبر من الأحكام، قد تم الإفصاح عنها في إيضاح 4.

إن الأثر المترتب على جانحة كوفيد-19 مفصحة عنه في إيضاح 23.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مبدأ الاستمرارية

كان لدى أعضاء مجلس الإدارة، عند اعتماد البيانات المالية المجمعة، توقع معقول بأن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبالتالي، واصلوا تطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

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

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

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

تطبق الوسيلة العملية فقط على إعفاءات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19 فقط في حال استيفاء جميع الشروط التالية:

- أن ينتج عن التغيير في دفعات الإيجار مقابل عقد إيجار معدل يساوي إلى حد كبير أو يقل عن مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛
- أن يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2021 (تستوفي إعفاءات الإيجار هذا الشرط إذا نتج عنها تخفيض في دفعات الإيجار في أو قبل 30 يونيو 2021 وزيادة في دفعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 يونيو 2021)؛ و
- الأيضاً تغيير جوهرية على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

خلال السنة المالية الحالية، طبقت المجموعة التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 (الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2020) مبكراً عن تاريخ سريانه.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الأثر على المحاسبة عن التغييرات في دفعات الإيجار عند تطبيق الإعفاء

طبقت المجموعة الوسيلة العملية على كافة إعفاءات الإيجار التي تستوفي متطلبات الفقرة 46.ب من المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

استفادت المجموعة من إعفاء دفعات الإيجار لعدد 6 شهر وذلك عن عقد إيجار المقر الرئيسي للشركة إن الإعفاء من دفعات الإيجار بمبلغ 51,120 دينار كويتي تم المحاسبة عنها كدفعات إيجار متغيرة بالسالب ضمن بيان الدخل المجمع. استبعدت المجموعة جزء من التزام عقد الإيجار الذي تم إطفاءه عن طريق الإعفاء من دفعات الإيجار وذلك وفقاً لمتطلبات الفقرة 3.3.1 من المعيار الدولي للتقارير المالية. تستمر المجموعة في الاعتراف بمصروف الفائدة المحملة على التزام عقد الإيجار.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018

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

إصلاح معدل الفائدة المعياري "المرحلة الأولى" تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

في سبتمبر 2019، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معدل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7). إن هذه التعديلات من شأنها أن تعدل بعض متطلبات محاسبة التحوط للسماح بمواصلة سريان محاسبة التحوط على علاقات التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل البنود المتحوط لها أو أدوات التحوط المتأثرة بمعدلات الفائدة المعيارية الحالية نتيجة للإصلاحات الجارية لمعدل الفائدة المعياري. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات جديدة للإفصاح ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 7 بالنسبة لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات الواردة في التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

إن تطبيق المرحلة الأولى من تعديلات إصلاح معيار سعر الفائدة لأول مرة في العام الحالي ليس له أي تأثير على المجموعة.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

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

بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك. المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 (تعديلات)

لم يحدد المجلس بعد تاريخ سريان التعديلات، غير أنه يُسمح بالتطبيق المبكر لها.

تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة (التي نشرت مع النسخة المحدثة من إطار المفاهيم) في نفس التاريخ أو مبكرًا عنه. عائدات ما قبل الاستخدام المزمع.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. العقود التي تحقق خسارة - تكلفة الوفاء بالعقد. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تمكّن التعديلات الكيانات من عكس آثار الانتقال من أسعار الفائدة المعيارية، مثل أسعار العرض بين البنوك (ايبور) إلى أسعار الفائدة المعيارية البديلة دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

تؤثر التعديلات على العديد من الكيانات وخاصة تلك التي لديها أصول مالية أو مطلوبات مالية أو التزامات إيجار تخضع لإصلاح معيار معدل الفائدة وتلك التي تطبق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو معيار المحاسبة الدولي 39 على علاقات التحوط التي تتأثر بالإصلاح.

- التعديلات تنطبق على جميع الكيانات وليست اختيارية.
- التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

2.3.1 أسس تجميع البيانات المالية

الشركات التابعة

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

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

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل ويتم احتساب الربح أو الخسارة بمقدار الفرق بين:

(أ) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة للحصة المتبقية، و

(ب) القيمة الدفترية للموجودات قبل الاستبعاد (متضمنة الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وكذلك حقوق الجهات غير المسيطرة.

تتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة فيما إذا كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقى في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

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

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

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

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

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

إن عمليات دمج الأعمال للمنشآت تحت السيطرة المشتركة لا تدرج ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (المعدل)، بإمكان الإدارة استخدام طريقة المحاسبة السابقة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن طريقة المحاسبة السابقة من الممكن أن تؤدي إلى إختلاف بين المقابل المدفوع وإجمالي القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات (كما في تاريخ المعاملة) للمنشأ المقنتاه. يتم إدراج هذا الفرق ضمن حقوق الملكية في الأرباح المرحلة أو ضمن احتياطي منفصل.

2.3.2 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

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

المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إعادة ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية القائمة بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر فروق العملة الناتجة من تسوية تلك المعاملات وكذلك من ترجمة الموجودات والمطلوبات بعملات أجنبية في نهاية السنة في بيان الدخل باستثناء ما يلي:

- فروق الترجمة على قروض العملات الأجنبية المتعلقة بالأصول قيد الإنشاء للاستخدام الإنتاجي المستقبلي، والتي يتم تضمينها في تكلفة تلك الأصول عندما يتم اعتبارها بمثابة تعديل لتكاليف الفائدة على تلك القروض بالعملات الأجنبية؛
- فروق الترجمة على البنود النقدية المستحقة القبض من أو المستحقة الدفع لعملية أجنبية والتي لا يتم التخطيط لتسويتها ولا يحتمل حدوثها في المستقبل المنظور (وبالتالي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند البيع أو البيع الجزئي لصافي الاستثمار.

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة المبدئية.

بالنسبة لأدوات الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الترجمة في بيان الدخل الشامل الآخر المجموع ضمن احتياطي التغير في القيمة العادلة.

شركات المجموعة

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي لكافة شركات المجموعة والتي لها عملة تشغيل مختلفة عن عملة العرض (بخلاف الشركات التي تمارس أنشطتها في بلاد تعاني من معدلات تضخم عالية جداً) إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ البيانات المالية.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل باستخدام متوسط سعر الصرف.
- يتم إثبات ناتج الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

2.3.3 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حيث يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الدخل المجموع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات المالية

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

تصنيف الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تصنيف الموجودات المالية يستند على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ الأساسي القائم.

يتم تصنيف النقد والأرصدة البنكية والذمم والأرصدة المدينة الأخرى وأدوات الدين الحكومية كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ. يدخل ضمن هذا التصنيف بعض أسهم حقوق ملكية التي تم اقتناؤها بشكل رئيسي لغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. لا يعاد إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع. وتسجل التوزيعات في بيان الدخل المجمع، عندما يثبت الحق في استلامها، إلا في حالة استفادة المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تدرج الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة من احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تدرج أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في حالة استئانها للشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يكون الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفوائد تحسب على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، مع إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل المجموع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتعرض ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم عدم تحقق الأصل أو إعادة تصنيفه. وفي حالة عدم تحقق الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين، وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترات ذات الصلة.

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة. بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي فترات التقرير اللاحقة، إذا تحسنت المخاطر الائتمانية الناتجة عن الأدوات المالية ذات الجدارة الائتمانية المتدهورة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدارة ائتمانية متدهورة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل المجموع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التعثر في السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاوّل فيها المدينون أنشطتهم وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير.

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبات مالية ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد أو عندما يخضع المدين لعملية تصفية أو دخوله في إفلاس أو مضى على استحقاق الذمم المدينة أكثر من 90 يوم.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الدخل المجموع. كذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجموع. وفي المقابل، عند إلغاء الاعتراف بأي من الاستثمارات في أدوات الملكية التي تم اختيارها من قبل المجموعة عند الاعتراف المبدئي ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجموع. ولكن يتم تحويلها على الأرباح المرحلة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

(1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

(2) محتفظ بها للمتاجرة؛

(3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو

• في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون دخول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة، ضمن تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

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

المستوى 2: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. يتم استخدام أسعار أوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة وصناديق حصص الاستثمار أو أدوات استثمارية مماثلة استناداً إلى آخر قيمة صافية معلنة لتلك الموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المماثلة أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو أسعار الوسطاء.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات للموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل قياس القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية بخلاف الأدوات المالية قصيرة الأجل والمدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المخصومة بمعدلات الفائدة السارية في السوق حالياً لأدوات مالية مماثلة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.4 الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأي تكلفة مرتبطة مباشرة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. تدرج مصروفات الإصلاحات والصيانة والتجديد غير المادية في بيان الدخل المجمع للفترة التي يتم تكبد هذه المصروفات فيها. يتم رسملة هذه المصاريف في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أنها قد أدت إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام هذه الموجودات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها الاستردادية وذلك حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية المقدرة.

يتم مراجعة القيمة التخريدية والعمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغيير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغيير.

تدرج أرباح أو خسائر بيع الممتلكات والمعدات في بيان الدخل المجمع بمقدار الفرق بين القيمة البيعية وصافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

تدرج المشروعات قيد التنفيذ ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى يتم استكمالها وتجهيزها لتكون صالحة للاستخدام، وفي هذا التاريخ يتم إعادة تبويبها ضمن الموجودات المشابهة لها، ويتم البدء في احتساب استهلاك لها اعتباراً من ذلك التاريخ.

2.3.5 الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد والتي تم اقتنائها بصفة مستقلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم الإطفاء بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، ويتم المحاسبة عن التغيير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغيير.

يتم حذف الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند ثبوت عدم وجود منفعة اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقدار الفرق بين صافي المتحصلات والقيمة الدفترية للأصل المستبعد، ويتم إدراجها في بيان الدخل.

2.3.6 انخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

يتم مراجعة الموجودات الملموسة وغير الملموسة سنوياً لتحديد مدى وجود مؤشرات على انخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات بغرض تحديد مبلغ الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والموجودات غير الملموسة التي لم تتاح للاستخدام بعد من أجل تحديد الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل، وحينما يكون هناك مؤشر على وجود انخفاض في قيمة هذا الأصل.

ويتم تحديد صافي القيمة الاستردادية على أساس القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع في السنة التي ظهرت فيها هذه الخسائر. في حال رد الانخفاض في القيمة، يتم عكس الانخفاض في القيمة في حدود صافي القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف برد الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع مباشرة.

2.3.7 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة وفقاً لقانون العمل الكويتي بسداد مبالغ للموظفين عند ترك الخدمة طبقاً للائحة مزاي محددة. بالنسبة للعاملين غير الكويتيين في دول أخرى فيتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقوانين العمل السائدة في هذه الدول، ويتم سداد تلك المبالغ دفعة واحدة عند نهاية خدمة الموظفين. إن هذا الالتزام غير ممول ويتم حسابه على أساس المبلغ المستحق بافتراض وقوع كامل الالتزام كنتيجة لإنهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديراً مناسباً للقيمة الحالية للالتزام المجموعة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.8 المخصصات

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

2.3.9 أسهم الخزانة

تتمثل أسهم الخزانة في أسهم الشركة الذاتية التي تم إصدارها وشراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزانة بطريقة التكلفة حيث يتم إدراج تكلفة الأسهم المشتراة في حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة الإصدار يتم إدراج الأرباح الناتجة ضمن حساب مستقل في حقوق الملكية "أرباح بيع أسهم الخزانة" والذي يعتبر غير قابل للتوزيع، كما يتم تحميل الخسارة المحققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحميل الخسارة الإضافية على الأرباح المرحلة ثم الاحتياطيات ثم علاوة الإصدار. تستخدم الأرباح المحققة لاحقاً عن بيع أسهم الخزانة لمقابلة الخسارة المسجلة سابقاً في علاوة الإصدار ثم الاحتياطيات ثم الأرباح المرحلة والربح الناتج عن بيع أسهم الخزانة.

2.3.10 توزيعات الأرباح

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

2.3.11 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما تفي المجموعة بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العميل وتعد الخدمة بأنه قد تم تحويلها عندما يحصل العميل على سيطرة على تلك الخدمة في نقطة زمنية محددة أو على مدي زمني. يتم قياس الإيرادات بمقدار المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلعة أو الخدمة المتعهد بها إلى العميل. يتم الاعتراف بالتوزيعات من الاستثمارات ضمن بيان الدخل المجمع عندما ينشأ حق المجموعة في استلام التوزيعات. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعالة بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الفائدة المطبق. يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى في نقطة محددة أو على مدي زمني، حالما يتم تقديم الخدمة أو عند إتمام الخدمة طبقاً لطبيعة الخدمة.

يتم الاعتراف بالربح الناتج عن إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية طبقاً للسياسة المحاسبية رقم 2.3.3 الأدوات المالية "إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية".

2.3.12 المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول باستلام المنحة واستيفاء جميع الشروط المرتبطة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات يتم الاعتراف بها كإيراد على أساس منتظم على مدى الفترات التي يتم خلالها تحميل التكاليف ذات الصلة، التي تستهدف المنحة التعويض عنها، وإثباتها ضمن المصروفات. أما عندما تتعلق المنحة بأصل، يتم الاعتراف بها كإيراد بما يعادلها من مبالغ على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة.

2.3.13 المحاسبة عن عقود الإيجارات

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

اعتبارًا من ذلك التاريخ، تقوم المجموعة بقياس حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات إيجارية مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصًا أي حوافز إيجار مقدمة
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
- تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

في تاريخ بدء مدة العقد يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية للدفعات الإيجارية غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتبارًا من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.

تتكون الدفعات الإيجارية المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من للدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة.
 - دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل
 - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
 - دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار
- يتم الاعتراف بدفعات إيجارات عقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل.

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

القياس اللاحق

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

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة ويتم المحاسبة عن أي خسارة محددة ناتجة عن الانخفاض في القيمة كما هو مبين في إيضاح 2.3.6.

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

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

- تغيير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو عندما يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير معدل (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة ذو الطبيعة المتغيرة، وفي هذه الحالة يتم استخدام سعر الخصم المعدل).
- تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام سعر الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل الفائدة الدوري الثابت هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبدئي للالتزام عقد الإيجار.
- بالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري أو أكثر مع مكون غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المستأجر توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

2.3.14 الموجودات بصفة أمانة

لا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة من موجودات المجموعة وبالتالي لا تدرج ضمن بيان المركز المالي المجموع ويتم عرضها منفصلة في البيانات المالية المجمعة.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية وهي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يتم متابعة وإدارة تلك المخاطر بواسطة الإدارة العليا.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تحقق خسارة نتيجة التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملة الأجنبية

هو خطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية بما يؤثر على تدفقات المجموعة النقدية أو على تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية.

تتعرض المجموعة لخطر العملات الأجنبية الناتج بشكل أساسي من التعامل في الأدوات المالية بعملات أجنبية. تقوم إدارة المجموعة بالمتابعة الدورية لأسعار الصرف بالسوق.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة:

2019	2020	
2,897,533	3,049,059	دولار أمريكي
2,765,512	2,839,991	درهم عُماني

فيما يلي الأثر على البيانات المالية المجمعة في حالة ما إذا تغير سعر الصرف مقابل الدينار الكويتي بنسبة 10%:

2019	2020	
897,145	867,552	حقوق الملكية



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر سعر الفائدة

هو خطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة لتغيرات معدلات العائد بالسوق. لا توجد لدى المجموعة مطلوبات مالية ذات سعر فائدة. إن أهم الموجودات المالية بالمجموعة والتي تتعرض لمثل ذلك الخطر تتمثل في الودائع لأجل.

وتقوم إدارة المجموعة بإدارة ذلك الخطر عن طريق المتابعة الدورية للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

مخاطر السعر

ويتمثل في خطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية أو للتدفقات النقدية المستقبلية كنتيجة لتقلبات أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر سعر صرف العملات ومخاطر معدل العائد).

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في الأدوات المالية نظراً لامتلاكها استثمارات في أسهم وصناديق استثمارية. تقوم المجموعة بمتابعة إدارة ذلك الخطر عن طريق متابعة أسعار السوق بصورة دورية والاستثمار في أسهم شركات تحقق إيرادات تشغيلية وتوزيعات نقدية عالية، وكذلك وحدات صناديق استثمارية ذات أداء جيد.

مخاطر الائتمان

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الأخرى. إن خطر الائتمان مركز بشكل كبير في النقد والنقد المعادل، والذمم والأرصدة المدينة الأخرى.

تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة تلك المخاطر عن طريق التعامل مع عملاء ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي.

وترى إدارة المجموعة أن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر هو كما يلي:

2019	2020	
5,267,469	5,495,807	نقد لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح 5)
479,466	753,133	إيرادات مستحقة وتأمينات لدى الغير (إيضاح 6)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. إن إدارة خطر السيولة تتمثل في شكل أساسي في الاحتفاظ برصيد كافي من النقد والأدوات المالية عالية السيولة وإتاحة الموارد المالية لتلبية احتياجات المجموعة من السيولة. وتقوم المجموعة بمتابعة احتياطي السيولة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة.

فيما يلي بيان يوضح تواريخ استحقاق الالتزامات المالية على الشركة كما في 31 ديسمبر 2020.

من 2 سنة إلى 3 سنة	من سنة إلى 2 سنة	من 3 أشهر إلى سنة	من شهر إلى 3 أشهر	
631,113	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	67,287	156,370	-	التزامات مقابل عقود إيجار
-	-	422,369	48,851	ذمم وأرصدة دائنة أخرى

فيما يلي بيان يوضح تواريخ استحقاق الالتزامات المالية على الشركة كما في 31 ديسمبر 2019

من 2 سنة إلى 3 سنة	من سنة إلى 2 سنة	من 3 أشهر إلى سنة	من شهر إلى 3 أشهر	
546,035	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	44,761	12,966	-	التزامات مقابل عقود إيجار
-	-	430,502	48,851	ذمم وأرصدة دائنة أخرى

3.2 إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هو حماية قدرتها على الاستمرارية بهدف توفير عائد للمساهمين ومنافع للمستفيدين الآخرين. وللإبقاء على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تعدل المجموعة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو ترد رأس المال للمساهمين، أو تصدر أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض ديونها. وتمشياً مع الشركات الأخرى في نفس النشاط، تقوم المجموعة بمتابعة رأس المال على أساس نسب المديونية إلى حقوق الملكية.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3.3 تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط، أو باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- الجدول التالي يوضح القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري حسب المستويات المذكورة أعلاه:

الموجودات المالية	القيمة العادلة		تاريخ التقييم	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	2020/12/31	2019/12/31					

الاستثمارات المالية المصنفة كالتالي:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

استثمارات في أسهم مسعرة	56,800	58,800	31 ديسمبر 2020	الأول	آخر أمر لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات في أسهم غير مسعرة	1,374,671	-	31 ديسمبر 2020	الثالث	سعر لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات في أسهم غير مسعرة	-	2,357,879	31 ديسمبر 2020	الثالث	صافي القيمة الدفترية لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة	-	200,962	31 ديسمبر 2020	الثاني	قيمة الصكوك لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أدوات دين - صكوك	384,621	200,962	31 ديسمبر 2020	الثاني	قيمة الصكوك لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الحركة على المستوى 3

صافي القيمة الدفترية والمعدلة	سعر مضاعف السوق	
2,357,879	-	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2020
(2,357,879)	2,357,879	إعادة تصنيف أساليب التقييم
-	(983,208)	التغير في القيمة العادلة
-	1,374,671	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2020

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020 و2019.

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة من المجموعة والواردة في إيضاح رقم 2 تتطلب من الإدارة القيام ببعض التقديرات والافتراضات لتحديد القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي ليست لها أي مصادر أخرى للتقييم. تعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة والعناصر الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة دورية. يتم إثبات أثر التعديل على التقديرات في الفترة التي تم فيها التعديل وفي الفترة المستقبلية إذا كان التعديل سوف يؤثر على الفترات المستقبلية.

الأحكام الهامة

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

تصنيف الاستثمارات

واستناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمن الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي ترتبط بمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم، تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". أو استثمارات بالتكلفة المطفأة.

مصادر عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي قد ينتج عنها خطر هام يسبب تعديلات جوهرياً على الموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة.

تقييم الأدوات المالية

إن بعض موجودات والتزامات المجموعة يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إعداد البيانات المالية المجمعة. تقوم إدارة المجموعة بتحديد الطرق والمدخلات الرئيسية المناسبة اللازمة لقياس القيمة العادلة. عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تقوم الإدارة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها في الحدود المتاحة. إن المعلومات حول طرق التقييم والمدخلات اللازمة التي تم استخدامها لتحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات تم الإفصاح عنها في إيضاح 3.3.

الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بمراجعة قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة بصفة مستمرة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل المجمع. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل الإدارة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة على عدة افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عما هو مقدر مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ينطوي تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على استخدام ملحوظ للبيانات الداخلية والخارجية والافتراضات (إيضاح 2.3.3).

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمنشآت والمعدات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية والإهلاكات للممتلكات والمنشآت والمعدات، كما تقوم بزيادة مصروف الإهلاك عندما تقل الأعمار الإنتاجية المقدره عن الأعمار المقدره فيما قبل. أو تقوم بحذف أو تخفيض قيمة الموجودات المتقادمة أو الموجودات غير الاستراتيجية التي يتم الاستغناء عنها أو بيعها.

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

خصم دفعات عقد الإيجار

يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي (IBR) عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار"، طبقت الإدارة أحكام وتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي.

مطلوبات محتملة / مطلوبات

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تخرج بالكامل عن سيطرة المجموعة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما تعتبر الخسارة محتملة ويمكن تقديرها بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه لقاء أي مطلوبات محتملة يستند إلى تقديرات الإدارة.

5. نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية

2019	2020	
328	276	نقد بالصندوق
210,066	255,264	نقد لدى البنوك
67,675	206,893	ودائع لأجل (لأقل من 3 شهور)
278,069	462,433	النقد والنقد المعادل (لأغراض بيان التدفقات النقدية)
4,989,728	5,033,653	ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)
5,267,797	5,496,086	
(6,382)	(3)	خسائر الائتمان المتوقعة
5,261,415	5,496,083	

يتراوح متوسط معدل الفائدة على الودائع لأجل (1% : 4.66%) كما في 31 ديسمبر 2020 (3.2% : 5.25% - 2019).

تتمثل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

2019	2020	
12,371	6,382	الرصيد كما في 1 يناير
(8)	-	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
(5,981)	(6,379)	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
6,382	3	الرصيد كما في 31 ديسمبر

6. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
462,731	566,708	إيرادات مستحقة
16,735	14,222	تأمينات لدى الغير
43,738	50,037	مصروفات مدفوعة مقدماً
218,909	172,203	ذمم موظفين وأرصدة مدينة أخرى
742,113	803,170	
(33,015)	(38,180)	خسائر الائتمان المتوقعة
709,098	764,990	

تتمثل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي: -

2019	2020	
41,768	33,015	الرصيد كما في 1 يناير
763	1,071	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
5,981	4,094	تدعيم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(15,497)	-	المستخدم خلال السنة
33,015	38,180	الرصيد كما في 31 ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. استثمارات مالية

7.1 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2019	2020
58,800	56,800
2,357,879	1,374,671
2,416,679	1,431,471

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

7.2 استثمارات بالتكلفة المطفأة

2019	2020
200,962	334,621
2,617,641	1,766,092

أدوات دين

تتمثل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة في السندات التي تصدرها حكومة مملكة البحرين. إن مدة تلك السندات هي ثلاث سنوات بفائدة 6% - 6.55%.

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لأسس التقييم المبينة بإيضاح 3.3.

8. موجودات غير ملموسة

الإجمالي	أخرى	حقوق انتفاع	برامج حاسب آلي
1,805,893	168,558	630,000	1,007,335
(499)	-	-	(499)
950	-	-	950
1,806,344	168,558	630,000	1,007,786
294	-	-	294
10,637	-	-	10,637
1,817,275	168,558	630,000	1,018,717
1,555,055	168,558	630,000	756,497
(348)	-	-	(348)
102,842	-	-	102,842
1,657,549	168,558	630,000	858,991
205	-	-	205
105,348	-	-	105,348
1,763,102	168,558	630,000	964,544
54,173	-	-	54,173
148,795	-	-	148,795
	3	-	5

التكلفة

في 1 يناير 2019

إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي

إضافات السنة

في 31 ديسمبر 2019

إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي

إضافات السنة

في 31 ديسمبر 2020

الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة

في 1 يناير 2019

إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي

اطفاءات السنة

في 31 ديسمبر 2019

إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي

اطفاءات السنة

في 31 ديسمبر 2020

صافي القيمة الدفترية

في 31 ديسمبر 2020

في 31 ديسمبر 2019

العمر الإنتاجي/ (سنة)



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9. حق استخدام أصول مستأجرة

9.1 حق استخدام أصول مستأجرة

قامت المجموعة باعتبارها مستأجر باستئجار مقر إقامة الشركة بما في ذلك المباني. إن متوسط مدة الإيجار سنتين. إن التزامات المجموعة مضمونة بموجب حق المؤجر في الأصول المؤجرة لتلك الإيجارات.

مباني	التكلفة
171,557	التطبيق لأول مرة - المعيار الدولي للتقارير المالية 16
17,008	إضافات السنة
(118,683)	استبعادات السنة
69,882	كما في 31 ديسمبر 2019
(12)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
229,083	إضافات خلال السنة
298,953	كما في 31 ديسمبر 2020
	الإطفاء المتراكم
50	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
93,094	إطفاءات السنة
(79,122)	استبعادات السنة
14,022	كما في 31 ديسمبر 2019
(43)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
80,785	إطفاءات السنة
94,763	كما في 31 ديسمبر 2020
	صافي القيمة الدفترية
204,190	في 31 ديسمبر 2020
55,860	في 31 ديسمبر 2019
2	العمر الإنتاجي/ (سنة)

9.2 التزامات عقود إيجار

التزامات مقابل عقود إيجار المخصصة

مبالغ تستحق السداد بعد 12 شهر

مبالغ تستحق السداد خلال 12 شهر

صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019

2019	2020
44,761	67,287
12,966	156,370
57,727	223,657

تحليل فترات الاستحقاق غير المخصصة

خلال سنة

أكثر من سنة ولا يتجاوز 5 سنوات

2019	2020
15,019	148,305
50,520	71,305
65,539	219,610

الحركة على التزام عقد الإيجار

الرصيد كما في 1 يناير 2020

الاعتراف بحق استخدام إلترم عقد الإيجار

مبالغ مسددة

فوائد محملة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

2019	2020
50,463	57,727
93,848	229,083
(94,717)	(71,356)
8,133	8,203
57,727	223,657



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه الأنواع المختلفة للمصروفات المرتبطة بالإيجارات والمثبتة ببيان الدخل

2019	2020
79,122	80,785
19,443	98,641
8,133	8,203
106,698	187,629

مصروف إطفاءات حق استخدام أصول
مصروفات إيجارات أقل من سنة
مصروفات فوائد التزامات إيجارات

10. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	تجهيزات وإلكترونيات	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	أثاث	التكلفة
497,031	169,589	151,845	37,696	137,901	في 31 ديسمبر 2018
(2,135)	(2,058)	-	(56)	(21)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
4,360	-	4,250	-	110	إضافات السنة
499,256	167,531	156,095	37,640	137,990	في 31 ديسمبر 2019
(205)	(167)	(19)	-	(19)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
6,757	-	5,350	600	807	إضافات السنة
505,808	167,364	161,426	38,240	138,778	في 31 ديسمبر 2020
486,466	168,249	143,686	37,314	137,217	مجمع الاستهلاك المتراكم
(2,135)	(2,086)	-	-	(49)	في 31 ديسمبر 2018
6,210	278	5,354	231	347	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
490,541	166,441	149,040	37,545	137,515	استهلاكات السنة
(38)	-	(19)	-	(19)	في 31 ديسمبر 2019
5,671	189	4,690	138	654	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
496,174	166,630	153,711	37,683	138,150	استهلاكات السنة
9,634	734	7,715	557	628	في 31 ديسمبر 2020
8,715	1,090	7,055	95	475	صافي القيمة الدفترية
	5	5	5	5	في 31 ديسمبر 2020
					في 31 ديسمبر 2019
					العمر الإنتاجي/ (سنة)

11. رأس المال/ علاوة الإصدار

11.1 رأس المال

وفقاً للجمعية العمومية غير العادية المشار إليها أدناه، بلغ رأس المال المصرح به 15,000,000 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 فلس. وبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 5,770,835 دينار كويتي موزعاً على 57,708,350 سهم قيمة كل سهم 100 فلس، وجميعهما أسهم نقدية كما في 31 ديسمبر 2020 و2019.

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي الشركة الأم بتاريخ 1 مايو 2017 ووافقت على زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 9,229,165 دينار كويتي تُدفع نقداً وعلى دفعة واحدة بقيمة 100 فلس لكل سهم، ليصبح رأس المال المصدر 15,000,000 دينار كويتي موزعاً على 150,000,000 سهم وذلك عن طريق طرح أسهم اكتتاب للمساهمين المقيدین بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية العادية وغير العادية أو بدخول مساهمين جدد. تم التأشير على هذا التعديل في السجل التجاري.

تم تفويض مجلس الإدارة في تحديد تاريخ استدعاء الزيادة في رأس المال ووضع الضوابط والأحكام وشروط الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال والأسهم الغير مكتتب بها وكذلك التصرف في كسور الأسهم بالطريقة التي يراها مناسبة. وقد تم التأشير في السجل التجاري بتلك الزيادة بتاريخ 14 مايو 2017.

11.2 علاوة الإصدار

إن علاوة الإصدار يمكن استخدامها في إطفاء الخسائر أو في زيادة رأس المال.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

		12. أسهم خزانة
		12.1 أسهم خزانة
عدد الأسهم	2020	2019
النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)	5,431,918	7,740,203
	9.413	13.4
<p>- خلال 2009، قامت المجموعة باقتناء عدد 7,740,203 سهم من أسهم رأسمالها مقابل بيع استثمارات مالية.</p> <p>- وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية يجب ألا تزيد نسبة أسهم الخزانة على 10% من عدد الأسهم المصدرة، كما يجب الاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة وعلاوة اصدار تعادل تكلفة أسهم الخزانة المشتراه طوال فترة تملكها.</p>		
		12.2 توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزانة
<p>بتاريخ 17 يونيو 2020، اعتمدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم توزيع 2,308,334 سهم كأسهم منحة من رصيد أسهم الخزانة المملوكة للمجموعة بالقيمة الاسمية على المساهمين الحاليين. نتج عن المعاملة تحويل مبلغ 761,734 دينار كويتي من أسهم الخزانة على الأرباح المرحلة.</p>		
		13. احتياطي إجباري
<p>وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات إلى الاحتياطي الاجباري، ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا التحويل إذا تجاوز الاحتياطي الإجباري نصف رأس مال الشركة.</p>		
		14. ذمم وأرصدة دائنة أخرى
مصرفات مستحقة	2020	2019
عملاء دفعات مقدمة	172,296	245,412
إجازات مستحقة	124,971	82,354
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	98,651	72,615
زكاة	4,092	2,153
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	3,547	5,785
دائنو توزيعات	35,000	35,000
أرصدة دائنة أخرى	6,212	6,212
	26,451	29,822
	471,220	479,353
		15. إيرادات أخرى
فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك	2020	2019
فوائد على أدوات دين	223,250	216,963
إيرادات أخرى	13,015	13,353
	67,882	57,824
	304,147	288,140
		16. أجور ورواتب وما في حكمها
*رواتب العاملين	2020	2019
مكافأة نهاية الخدمة	765,463	827,098
مصرفات إجازات	92,081	61,552
مزايا متنوعة وتكاليف عاملين آخري	42,604	20,270
	75,668	99,257
	975,816	1,008,177

*إعترفت المجموعة بمنح حكومية تم الحصول عليها فيما يتعلق بالموظفين من العمالة الوطنية كأنخفاض في تكاليف العاملين بمبلغ 88,824 دينار كويتي.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

17. مصاريف عقد إيجار مدته أقل من سنة واحدة

خلال سنة 2020، أبرمت الشركة الأم ارتباطاً مع مستأجر جديد للانتقال من المقر الحالي إلى مقر جديد مختلف. غير أنه نظراً للظروف القائمة، قررت الإدارة البقاء في الموقع الحالي، الأمر الذي نتج عنه خسارة مبلغ التأمين والإيجار المدفوع مقدماً بمبلغ 73,503 دينار كويتي، كما أن الرصيد المتبقي يمثل مصاريف الإيجار التي تعكس عقد إيجار مدته أقل من سنة.

18. مصاريف أخرى

2019	2020	
38,161	66,152	أتعاب إشتراكات
58,536	56,405	أتعاب مهنية
46,916	49,065	صيانة
9,335	4,663	مصاريف بنكية
215,497	177,590	أخرى
368,445	353,875	

19. ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزانة). تحتسب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزانة) زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية. لم يكن لدى الشركة الأم أية أسهم مخففة كما في 31 ديسمبر 2019/ 2020.

يتم احتساب ربحية السهم على أساس صافي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الذي يتم تحديده على أساس عدد الأسهم القائمة لرأس المال المصدر خلال السنة، وفيما يلي بيان حساب ربحية السهم: -

2019	2020	
199,119	209,970	صافي ربح السنة لمساهمي الشركة الأم
49,968,147	51,210,585	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
3.985	4.100	ربحية السهم (فلس)

تساوى كل من ربحية السهم الأساسية والمخففة إذا لا تمتلك الشركة الأم أدوات مخففة قائمة.

20. استثمارات في شركات تابعة

بلد التأسيس	نسبة المساهمة (%)		
	2019	2020	
سلطنة عمان	70	70	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
	100 (منها 0.5)	100 (منها 0.5)	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ب.م)
مملكة البحرين	بموجب تنازلات غير رسمية)	بموجب تنازلات غير رسمية)	

كما هو مبين أعلاه، تسيطر الشركة الأم بالكامل على معظم شركاتها التابعة ولا توجد حقوق لجهات غير مسيطرة هامة إلا في الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م) - عمان - حيث بلغت نسبة الجهات غير المسيطرة 30% كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

2019	2020	
98,233	115,449	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
2,663,701	2,729,236	موجودات متداولة
14,597	19,115	موجودات غير متداولة
7,338	8,208	مطلوبات متداولة
1,918,013	2,817,361	مطلوبات غير متداولة
821,986	845,211	حقوق الملكية لمالكي الشركة
		حقوق الجهات غير المسيطرة



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2019	2020	
184,307	196,476	الإيرادات
(114,421)	(107,132)	المصروفات
69,886	89,344	ربح السنة
48,934	62,541	ربح السنة العائد لمالكي الشركة
20,952	26,803	ربح السنة العائد للجهات غير المسيطرة
69,886	89,344	

21. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة إذا كان لها سيطرة على الطرف الآخر أو يكون لها تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية وقرارات العمليات. تتمثل الأطراف ذات الصلة في مساهمي المجموعة الذين لهم تمثيل في مجلس الإدارة وكذلك كبار المساهمين والصناديق والمحافظ الاستثمارية التي يكون فيها أمين الاستثمار إحدى شركات المجموعة. في إطار النشاط المعتاد للمجموعة، تمت المعاملات التالية مع بعض الأطراف ذات الصلة: -

2019	2020	المعاملات
1,105,409	1,134,840	أتعاب أمانة صناديق استثمار
123,600	123,855	مزايا الإدارة العليا
35,000	35,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
133,958	124,117	الأرصدة ذمم موظفين وأرصدة مدينة أخرى

- إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2020 تتجاوز الحد الأقصى المسموح به حسب قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم.
- تتمثل مزايا الإدارة العليا في رواتب المدراء العموم بالمجموعة.
- إن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

22. موجودات الأمانة

بلغت القيمة السوقية للموجودات المحتفظ بها لدي المجموعة على سبيل الأمانة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة ما يلي: -

2019	2020	أمانة استثمار - صناديق استثمارية (بالآلاف دينار كويتي)
933,643	1,079,800	

23. أثر كوفيد-19

أعلنت منظمة الصحة العالمية في 11 مارس 2020 تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) باعتباره جائحة عالمية. أدى هذا الحدث إلى تعطيل الأعمال بشكل واسع وما تبع ذلك من آثار سلبية على النشاط الاقتصادي. تراقب الشركة هذه الأوضاع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خطط استمرارية الأعمال الخاصة بها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة حالة تعطيل الأعمال المحتملة وتأثيراتها على عملياتها وأدائها المالي نظراً لتفشي كوفيد-19.

أجرت الشركة تقييماً لآثار كوفيد-19 على النتائج المالية للشركة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه البيانات المالية، كما قامت بتوضيح التغييرات الواردة أدناه المتعلقة بالأحكام والتقدير الجهرية.

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

منح حكومية

خلال العام قدمت حكومة الكويت دعماً مالياً لأصحاب الأعمال كدعم لمواجهة فيروس كورونا المستجد. خلال العام، تلقت الشركة منحة حكومية بمبلغ 88,824 دينار كويتي تتعلق بالمستفيدين الكويتيين المسجلين بموجب المادة رقم 3 من قانون العمل الكويتي. إن المنحة الحكومية هي جزء من المساعدة المقدمة للقوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص لمدة تصل إلى ستة أشهر اعتباراً من أبريل 2020. وقد تم احتساب الدعم المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 'محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية' والمثبتة في بيان الدخل كإيرادات أخرى على أساس منتظم على مدى الفترات التي اعترفت فيها الشركة بتكاليف الموظفين ذات الصلة.

احتساب مخصص الخسارة

أعدت المجموعة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. قامت المجموعة بتحديث المعلومات التطلعية بناءً على أفضل التقديرات والأحكام الخاصة بتقييم المجموعة للمناخ الاقتصادي الحالي للسوق المعني التي تمارس فيها تأثيرها على العملاء من خلال قطاعات مختلفة، والزيادة الكبيرة الناتجة في مخاطر الائتمان وإعادة تقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. خلصت الإدارة إلى أن المبلغ عنها تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح الملحوظ للمعلومات ولا يوجد تأثير مادي بسبب كوفيد-19.

الموجودات غير المالية

كما في تاريخ البيانات المالية، لم تحدد الشركة أي تأثير جوهري على القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية بسبب كوفيد-19. تدرك الشركة أن بعض المناطق الجغرافية والقطاعات التي تتواجد فيها هذه الموجودات تتأثر سلباً، ومع مزيد من استيضاح الوضع، تراقب الشركة باستمرار توقعات السوق كما تستخدم الافتراضات ذات الصلة في إدراج قيم هذه الموجودات غير المالية بشكل مناسب في البيانات المالية.

مبدأ الاستمرارية

أجرت الشركة تقييماً حول قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة في ظل الظروف الاقتصادية الحالية وكافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وحالات عدم التأكيد المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تتناول الأداء المستقبلي للشركة ورأس المال والسيولة. رُغم الأثر المتفاجم لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، إلا أنه في الوقت الراهن، تشير التوقعات إلى أن الشركة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2019. ونتيجة لذلك، فقد أعدت هذه البيانات المالية بما يتوافق مع أساس مبدأ الاستمرارية.