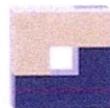




الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

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

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



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

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

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

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
30 - 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") وشركتاتها التابعة (بشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتندفات 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 المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجمع 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 "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمُسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية المجمعة
إن الإدارة هي المسئولة 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 تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.
يتحمل المسؤولين عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة كل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وأصدار 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 معقوله أن تؤثر بشكل فردي أو مجموع على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمه)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تمه)

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الإهمال أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تفهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس 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 الاستثمارية المحاسبى وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد 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 الاستثمارية.

- تقييم العرض الشامل وهكل ومحفوظات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء التوجيهات والإشراف على وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة. تتحمّل المسئولية كاملةً عن رأي التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحكومة، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بالنطاق المخطط لعملية التدقيق وتوقيتها ونتائجها الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرياً في أنظمة الرقابة الداخلية والتي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق.

تقرير عن المنتطلبات 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 متنقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر، وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، 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 2021 مخالفات لاحكام 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 بايضاح رقم (20) حيث تجاوزت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الحد الأقصى المسموح به وفقاً لقانون رقم 1 لسنة 2016.

ندين 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 2021 فيما عدا ما ورد بايضاح رقم (23) على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

بدر عبد الله الوزان

سجل مراقب الحسابات رقم 62 فئة A

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 20 فبراير 2022



بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	إيضاح	الموجودات
5,496,083	6,151,785	5	نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية
764,990	880,399	6	أرصدة مدينة أخرى
1,766,092	1,114,363	7	استثمارات مالية
54,173	5,331	8	موجودات غير ملموسة
204,190	75,605	9	حق استخدام أصول مستأجرة
9,634	14,619	10	ممتلكات ومعدات
<u>8,295,162</u>	<u>8,242,102</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
(1,792,533)	(1,792,533)	12	أسهم خزانة
1,163,332	1,200,199	13	احتياطي إجباري
269,717	172,077		احتياطي ترجمة بيانات مالية
80,550	(370,085)		احتياطي التغير في القيمة العادلة
481,988	770,078		الأرباح المرحلية
<u>6,123,961</u>	<u>5,900,643</u>		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
<u>845,211</u>	<u>901,721</u>	19	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>6,969,172</u>	<u>6,802,364</u>		إجمالي حقوق الملكية

المطلوبات

631,113	797,125		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
223,657	82,094	9	التزام مقابل عقود إيجار
471,220	560,519	14	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>1,325,990</u>	<u>1,439,738</u>		إجمالي المطلوبات
<u>8,295,162</u>	<u>8,242,102</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

نبيل حامد الرفاعي
نائب رئيس مجلس الإدارة

غازي أحمد محمد العصيمي
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقلدة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021	إيضاح	
			الإيرادات
1,134,840	1,292,226		أتعاب أمانة صناديق استثمار
464,438	469,654		أتعاب إمساك سجلات المساهمين
<u>304,147</u>	<u>325,771</u>	15	إيرادات أخرى
<u>1,903,425</u>	<u>2,087,651</u>		
			المصروفات والأعباء الأخرى
(975,816)	(1,139,353)	16	أجور ورواتب وما في حكمها
(98,641)	(12,364)	9.3	إيجارات
(191,804)	(183,457)	8 و 9 و 10	إطفاءات واستهلاكات
(355,760)	(352,386)	17	مصاريف أخرى
<u>(8,203)</u>	<u>(6,653)</u>		أعباء تمويل
<u>(1,630,224)</u>	<u>(1,694,213)</u>		
273,201	393,438		ربح السنة قبل الاستقطاعات
(1,939)	(3,318)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(3,547)	(5,395)		زكاة
<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>	21	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>232,715</u>	<u>349,725</u>		صافي ربح السنة
			يوزع كالتالي:
209,970	324,957		لمساهمي الشركة الأم
<u>22,745</u>	<u>24,768</u>	19	حقوق الجهات غير المسيطرة
<u>232,715</u>	<u>349,725</u>		
<u>4.100</u>	<u>6.216</u>	18	ربحية السهم لمساهمي الشركة الأم (فلس)

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



بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2020	2021
------	------

232,715	349,725
---------	---------

صافي ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل المجمع:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(987,091)	(450,635)
<u>(987,091)</u>	<u>(450,635)</u>

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل المجمع:

فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية

5,139	(65,898)
<u>5,139</u>	<u>(65,898)</u>
(981,952)	(516,533)
<u>(749,237)</u>	<u>(166,808)</u>

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة

يوزع كالتالي:-

لمساهمي الشركة الأم

حقوق الجهات غير المسيطرة

(772,462)	(223,318)
<u>23,225</u>	<u>56,510</u>
<u>(749,237)</u>	<u>(166,808)</u>

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

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقفلة
وشركتها التابعة
دولة الكويت



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم										
المجموع	حقوق الجهات غير المسيطرة	المجموع	الأرباح المرحلة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي ترجمة بيانات مالية	احتياطي إيجاري	أسهم خزانة	علاوة إصدار	رأس المال	
7,718,409	821,986	6,896,423	1,058,798	1,067,641	265,058	1,138,286	(2,554,267)	150,072	5,770,835	الرصيد كما في 1 يناير 2020
232,715	22,745	209,970	209,970	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(981,952)	480	(982,432)	-	(987,091)	4,659	-	-	-	-	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(749,237)	23,225	(772,462)	209,970	(987,091)	4,659	-	-	-	-	اجمالي الخسائر الشاملة للسنة
-	-	-	(25,046)	-	-	25,046	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
-	-	-	(761,734)	-	-	-	761,734	-	-	توزيعات أرباح - أسهم منحة (ايضاح 12.2)
6,969,172	845,211	6,123,961	481,988	80,550	269,717	1,163,332	(1,792,533)	150,072	5,770,835	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
6,969,172	845,211	6,123,961	481,988	80,550	269,717	1,163,332	(1,792,533)	150,072	5,770,835	الرصيد كما في 1 يناير 2021
349,725	24,768	324,957	324,957	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(516,533)	31,742	(548,275)	-	(450,635)	(97,640)	-	-	-	-	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(166,808)	56,510	(223,318)	324,957	(450,635)	(97,640)	-	-	-	-	اجمالي الخسائر الشاملة للسنة
-	-	-	(36,867)	-	-	36,867	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
6,802,364	901,721	5,900,643	770,078	(370,085)	172,077	1,200,199	(1,792,533)	150,072	5,770,835	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

شركة مساهمة كويتية مقلدة

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	2020	2021	إيضاح	
				التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
	232,715	349,725		صافي ربح السنة
				تسويات :
191,804	185,386	10,948		إطفاء و استهلاكات
(2,285)	4,908			تدعيم / (رد) مخصص خسائر الإنقاذ المتوقعة
8,203	6,653			فوائد التزامات الإيجارات المحملة
(223,250)	(257,273)			فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك
(13,015)	(14,243)			عوائد استثمارات في أدوات دين
92,088	193,361			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
286,260	468,517			أرباح العمليات قبل التغيير في رأس المال العامل
(57,978)	(121,874)			ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(10,404)	89,299			ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(7,010)	(27,349)			مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
210,868	408,593			صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(17,394)	(11,314)	10,8		اقتضاء ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة
(135,542)	-			اقتضاء استثمارات مالية
-	201,094			المحصل من استرداد استثمارات مالية
(4,707)	(748,878)			ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)
202,495	378,409			المحصل من فوائد على الودائع وأرصدة لدى البنوك
44,852	(180,689)			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
				التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(71,356)	(148,216)	9		التزامات مدفوعة من عقود إيجارات
(71,356)	(148,216)			صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
184,364	79,688			صافي التغيير في النقد والنقد المعادل
278,069	462,433			النقد والنقد المعادل في بداية السنة
462,433	542,121	5		النقد 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 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

نبذة عن الشركة .1

تأسست الشركة الخليجية للمقاصلة "الشركة الأم" كشركة مساهمة كويتية مقلدة بدولة الكويت وفقاً لعقد التأسيس رقم 121 جد 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 مقلدة).

يقع المركز الرئيسي للشركة الأم في الشرق - شارع مبارك الكبير - عماره مجموعة يونايتد انفستمنت - الكويت - صندوق بريد 21109 الصفا - الرمز البريدي 13072.

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

- إجراء التناصص في عمليات بيع وشراء الأوراق المالية والمبالغ المرتبطة أو الناتجة عن هذه العمليات.
- إجراء قيد وتسجيل عمليات التداول للأوراق المالية الدالة في نطاق نشاطها في سجلات خاصة، وفتح حسابات لعملائها في هذا الشأن وت تقديم 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 2022 إن الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم لها صلاحية تعديل هذه البيانات المالية بعد إصدارها.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة .2

.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 التكالفة 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 وافتراضات 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 أحکامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن الأمور التي قد تكون فيها التقديرات والافتراضات جوهريّة بالنسبة للبيانات المالية أو تلك التي تتطلب قدرًا أكبر من الأحكام، قد تم الإفصاح عنها في إيضاح 4.

إن الأثر المترتب على جائحة كوفيد-19 مفصح عنه في إيضاح 23.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(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 المحاسبى عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

2.2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.2.1 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسرى لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021:

تمكن التعديلات الكيانات من عكس آثار الانتقال من أسعار الفائدة المعيارية، مثل أسعار العرض بين البنوك (أبيور) 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 وذلك التي تطبق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو معيار المحاسبة الدولي 39 على علاقات التحوط التي تتأثر بالإصلاح.

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

في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يعفي المستأجر من تقدير ما إذا كان إعفاء الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد 19 يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار، ويُطبق على إعفاءات الإيجار التي يؤثر فيها أي تخفيض في دفعات الإيجار المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2021. وفي مارس 2021، أصدر المجلس تمديداً لسريان الوسيلة العملية المطبقة على إعفاءات الإيجار التي يؤثر فيها أي تخفيض في دفعات الإيجار على الدفعات المستحقة في الأساس في أو قبل 30 يونيو 2022 شريطة استيفاء الشروط الأخرى لتطبيق الوسيلة العملية. وهذا هو التغيير الوحيد الذي أجري على الوسيلة العملية.
- التعديلات سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021. ويُسمح بالتطبيق المبكر.

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:

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي تكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إطار المفاهيم كمرجع

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة (التي نشرت مع النسخة المحدثة من إطار المفاهيم) في نفس التاريخ أو مبكراً عنه.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

الإفصاح عن السياسات المحاسبية تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

تعريف التقديرات المحاسبية تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والآلات والمعدات - عائدات ما قبل الاستخدام المزمع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود التي تحقق خسارة - تكاليف الوفاء بالعقد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2018-2020

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 والمعيار الدولي للتقارير المالية 2 بيان الممارسة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة فيما يتعلق بفترة التطبيق المبدئي وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة لن يؤثر مادياً في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

السياسات المحاسبية الهامة

2.3

أسس تجميع البيانات المالية

2.3.1

الشركات التابعة

تضمن 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الواردة أعلاه.

يبداً 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 المكتسبة أو المباعة خلال السنة ضمن بيان الدخل المجمع أو الإيرادات الشاملة الأخرى اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المتباينة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغيرات 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 التغيرات في حصتها في الشركات التابعة. يتم إدراج الفرق بين القيمة التي تم تعديل حقوق الجهات غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وتكون متاحة لمساهمي الشركة الأم.

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 قدمت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر. يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار متبقى في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 39، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الاقتاء في المحاسبة عن عمليات دمج الأعمال. يتم قياس مبلغ الشراء المحول للاقتاء بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بإجمالي القيمة العادلة للموجودات المحولة في تاريخ الاقتاء والمطلوبات المتبقية من المجموعة للملك السابقين للشركة المقتناة وكذلك أية حقوق ملكية مصدرة من المجموعة مقابل الاقتاء. يتم إثبات المصارييف المتعلقة بالاقتاء بصفة عامة في بيان الدخل المجمع عند تكديها.

يتم الاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المقتناة المحددة في عملية دمج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتاء، باستثناء الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة، 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 المتبقية المحددة كما في تاريخ الاقتاء. في حال زيادة صافي قيمة الموجودات المقتناة والمطلوبات المتبقية عن المقابل المحول وحصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المقتناة والقيمة العادلة لأي حصة مقتناة في السابق، يتم إدراج تلك الزيادة مباشرة في بيان الدخل المجمع كأرباح.

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

عند تنفيذ عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتاء (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 الاقتاء 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 الإدارية استخدام طريقة المحاسبة السابقة.

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.2 العملات الأجنبية

عملة التشغيل والعرض

يتم قياس البنود المتضمنة في البيانات المالية لكل 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 بالمعاملات 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 الفائد 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 المجمع 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 الإغفال 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.

الأدوات المالية

2.3.3

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

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الغاء الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط الاعتيادية باستخدام طريقة تاريخ المتأخرة. 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.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 كمحفظة 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 مداراة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. إضافة إلى ذلك، قد تلجم المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات التقيس 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 يتبع أو يبعد أو يحول ب بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ. يدخل ضمن هذا التصنيف بعض أسهم حقوق ملكية التي تم اقتناصها بشكل رئيسي لغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند التتحقق المبدئي، قد تختر 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 لمعايير المحاسبة الدولي 32 لأدوات 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 المتاحصلات 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 لتقدير انخفاض القيمة. وعند الاستبعاد، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترافقية 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.

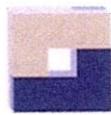
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تدرج أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في حالة استيفائها للشروطين 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 للمبلغ الأساسي 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 المجمع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تمثل جزءاً في علاقة تغطية فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المجمع.

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 المشتراء أو الناشئة ذات الجدار الإئتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي هو الذي يخصم تحديداً المتطلبات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجاوزها من سعر الفائدة الفعلي، وتکاليف المعاملة، بالإضافة إلى العلاوات والخصومات الأخرى) بدون الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال العمر المتوقع لأدلة الدين أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً بالنسبة لجمالي القيمة الدفترية لأدلة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدار الإئتمانية المتدهورة، فإن سعر الفائدة الفعلي المعدل فيما يخص الائتمان يتم احتسابه عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الإئتمانية المتوقعة إلى مقدار التكلفة المطفأة لأدلة الدين عند الاعتراف المبدئي.

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

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

بالنسبة للأصول المالية المشتراء أو الناشئة ذات الجدار الإئتمانية المتدهورة، تعرف 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 الإئتمانية لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذو جدار الإئتمانية متدهورة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل المجمع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المنهج البسيط وقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية. تقدر الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام جدول للمخصصات بالرجوع إلى تجارب التغطية في السداد السابقة للمدينين وتحليل المركز المالي الحالي للمدينين المعدل بعوامل تتعلق بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة لمجالات الأنشطة التي يزاول فيها المدينون أنشطتهم وتقدير 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 للإسترداد أو عندما يخضع المدين لعملية تصفيية أو دخوله في إفلاس أو مضى على استحقاق الذمم المدينة أكثر من 90 يوم.

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



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إلغاء الاعتراف بالمطابقات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية لهذا الأصل والمبلغ المقابل المستلم والمتحصل في بيان الدخل المجمع. كذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدلة دين مصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف الربح أو الخسارة المترافق سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع. 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 تقييم الربح أو الخسارة المترافق سابقاً في احتياطي إعادة تقييم استثمارات ضمن بيان الدخل المجمع. ولكن يتم تحويلها على الأرباح المرحلية.

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 وأدلة حقوق الملكية .

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المنشأة بصفة الم Hutchsations 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 المجمع 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 الفعلية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

(1) المقابل النقدي المحتمل في عملية اندماج الأعمال؛

(2) محتفظ بها للمتاجرة؛

(3) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدار الفترات ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلية هو معدل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف 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.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركي 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.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المشاركون في السوق سيتصررون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتتوفر 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 المعنفة (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 المسورة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعنفة. يتم استخدام أسعار أوامر الشراء للموجودات وأسعار العروض المطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة وصناديق حصص الاستثمار أو أدوات استثمارية مماثلة استناداً إلى آخر قيمة صافية معنفة لتلك الموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسورة، 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 إيضاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات للموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل قياس القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

تقدير 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 الإفشاء 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 المجمع.

الممتلكات والمعدات

2.3.4

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخصائص الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأي تكلفة مرتبطة مباشرة بايصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة التشغيل. تدرج مصروفات الإصلاحات والصيانة والتجديد غير المادية في بيان الدخل المجمع للفترة التي يتم تكبد هذه المصروفات فيها. يتم رسملة هذه المصارييف 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 التخريبية وال عمر 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.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 اقتتنانها 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 التغير في التقديرات اعتباراً من بداية السنة المالية التي حدث بها التغير.

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 تتح 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 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 مزايا محددة. بالنسبة للعاملين غير الكويتيين في دول أخرى يتم 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 لإنتهاء خدمة العاملين في تاريخ البيانات المالية وتتوقع الإدارة أن ينتج عن هذه الطريقة تقديرآ مناسباً لقيمة الحالية لالتزام المجموعة.

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 موثوقة فيها. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع أن تكون مطلوبة لسداد الالتزام باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق والقيم الحالية للنقود 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 الغاؤها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. يتم المحاسبة عن أسهم الخزانة بطريقة التكلفة حيث يتم إدراج تكلفة الأسهم المشتراء 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 تحويل الخسارة المحققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن لذلك الحساب، ويتم تحويل 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.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3.10 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح العائنة 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 وتعود الخدمة بأنه قد تم تحويلها عندما يحصل العميل على سيطرة على تلك الخدمة في نقطة زمنية محددة أو على مدى 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 مدى زمني، حالما يتم تقديم الخدمة أو عند إتمام الخدمة طبقاً لطبيعة الخدمة.

يتم الاعتراف بالربح الناتج عن إلغاء الاعتراف بال موجودات المالية طبقاً لسياسة المحاسبة رقم 2.3.3 الأدوات المالية "إلغاء الاعتراف بال موجودات 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 تحمل التكاليف ذات الصلة، التي تستهدف المنحة التعويض عنها، وإثباتها ضمن المصروفات. أما عندما تتعلق المنحة بأصل ، يتم الاعتراف بها كإيراد بما يعادلها من مبلغ 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. تعرف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام مقابل عقد الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

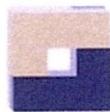
اعتباراً من ذلك التاريخ، تقوم المجموعة بقياس حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياسي المبدئي للالتزام عقد الإيجار.
- أي دفعات إيجاريه مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مقدمة
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
- تقدير التكاليف 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 تتبدل المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتباينة 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. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقراضها الإضافي.

ت تكون 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)، ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي لم يذكر غير ذلك)

- 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 متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
 - دفعات الغرامات لإنها 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 كمصرف في بيان الدخل.

عند تحمل المجموعة التزام مقابل تكاليف إزالة الأصل المستأجر أو رده إلى المكان الذي يقع فيه أو إعادة موقع الأصل المعنى للحالة المطلوبة وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تكوين مخصص وقياسه وفقاً لمعايير 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 ناقصاً 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 وتعرف بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. بينما 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 وتغيير 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:

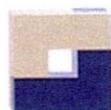
- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو عندما يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة للقيمة المتبقية المكافحة، 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 تحويل تكلفة التمويل على بيان الدخل خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة. إن معدل 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 النسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المجمع 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:

2020	2021	
3,049,059	3,304,399	دولار أمريكي
2,839,991	2,954,606	ريال عماني

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

2020	2021	
867,552	625,900	حقوق الملكية

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.

ونقوم 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 التدفقات النقدية المستقبلية كنتيجة لتقلبات أسعار السوق (خلاف تلك الناتجة عن مخاطر سعر صرف العملات ومخاطر معدل العائد).

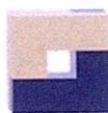
تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في الأدوات المالية نظراً لامتلاكها استثمارات في أسهم وصناديق استثمارية. تقوم المجموعة بمتابعة إدارة ذلك الخطر عن طريق متابعة أسعار السوق بصورة دورية والاستثمار في أسهم شركات تحقق إيرادات تشغيلية وتوزيعات نقدية عالية، وكذلك وحدات صناديق استثمارية ذات أداء جيد.

مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة تلك المخاطر عن طريق التعامل مع عملاء ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي. وتترى إدارة المجموعة أن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر هو كما يلي:

2020	2021	
5,495,807	6,151,785	نقد لدى البنوك والمؤسسات المالية (إيضاح 5)
753,133	843,363	إيرادات مستحقة وتأمينات لدى الغير وذمم موظفين (إيضاح 6)



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات عند الوفاء بالالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. إن إدارة خطر السيولة تتمثل في شكل أساسى في الاحتفاظ برصيد كافى من النقد والأدوات المالية عالية السيولة وإتاحة الموارد المالية لتلبية احتياجات المجموعة من السيولة. وتقوم المجموعة بمتابعة احتياطي السيولة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة. فيما يلى بيان يوضح تواريخ استحقاق الالتزامات المالية على الشركة كما في 31 ديسمبر 2021.

من 2 سنة إلى 3 سنة	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 شهور إلى سنة 2 سنة	من شهر إلى 3 أشهر
797,125	-	15,958	66,136
-	-	-	358,515
-	-	-	19,599

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الالتزامات مقابل عقود إيجار
ذمم وأرصدة دائنة أخرى

من 2 سنة إلى 3 سنة	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 شهور إلى سنة 2 سنة	من شهر إلى 3 أشهر
631,113	-	67,287	156,370
-	-	-	514,727
-	-	-	45,792

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الالتزامات مقابل عقود إيجار
ذمم وأرصدة دائنة أخرى

إدارة مخاطر رأس المال

3.2

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

تقدير القيمة العادلة

3.3

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلى:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسورة 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 كما في	التقييم	القيمة العادلة	التقييم	مستوى القيمة	أساليب التقييم	مدخلات غير المدخلات	علاقة المحوظة بالقيمة العادلة
	2020/12/31 2021/12/31							

الاستثمارات المالية المصنفة كالتالى:
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

أدوات دين - صكوك	استثمارات مدروجة بالتكلفة المقطفأة	الاستثمارات في أسهم مسورة
384,621 133,196	31 ديسمبر 2021 قيمة الصكوك لا يوجد المعلنة	31 ديسمبر 2021 آخر أمر شراء
1,374,671 904,667	31 ديسمبر 2021 مضاعف سعر السوق للقطاع العقاري	31 ديسمبر 2021 مضاعف سعر السوق
56,800 76,500	الأول 31 ديسمبر 2021 مضارف طردية	الأول 31 ديسمبر 2021 مضارف طردية



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الحركة على المستوى 3

دينار كويتي

1,374,671	كما في 1 يناير 2021
(470,004)	التغير في القيمة العادلة
904,667	كما في 31 ديسمبر 2021

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 2021 و2020.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

ان 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.

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 الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". أو استثمارات بالتكلفة المطفأة.

مصادر عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكيد من التقديرات كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي قد ينتج عنها خطير هام يسبب تعديلات جوهيرية 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 الازمة 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 الازمة 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 مقلوبة من الأحكام وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية بما هو مقدر مما يؤدي إلى تغيرات 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 تنقل الأعمار الإنتاجية المقدرة عن الأعمار المقدرة فيما قبل. أو تقوم بحذف أو تخفيض قيمة الموجودات المتقادمة أو الموجودات غير الاستراتيجية التي يتم الاستغناء عنها أو بيعها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

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

خصم دفعات عقد الإيجار

يتضمن 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

تشمل المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتاكد 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.

نقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية

.5

2020	2021
276	76
255,264	482,383
206,893	59,662
462,433	542,121
5,033,653	5,609,740
5,496,086	6,151,861
(3)	(76)
5,496,083	6,151,785

نقد بالصندوق
نقد لدى البنوك

ودائع لأجل (الأقل من 3 شهور)
النقد والنقد المعادل (الأغراض بيان التدفقات النقدية)
ودائع لأجل (أكثر من 3 شهور)

خسائر الائتمان المتوقعة

يتراوح متوسط معدل الفائدة على الودائع لأجل (4.8% : 1%) كما في 31 ديسمبر 2021 (4.66% : 1%) 2020. إن القيمة الدفترية للنقد بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية للمجموعة مقسمة بالعملات التالية والممثلة بالدينار الكويتي

2020	2021
187,680	270,198
2,508,730	2,978,167
2,799,673	2,903,420
5,496,083	6,151,785

دينار كويتي
دولار أمريكي
ريال عماني

2020	2021
6,382	3
(6,379)	73
3	76

الرصيد كما في 1 يناير
تدعم (رد مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد كما في 31 ديسمبر

أرصدة مدينة أخرى

.6

2020	2021
566,708	622,799
14,222	14,191
50,037	80,051
172,203	206,373
803,170	923,414
(38,180)	(43,015)
764,990	880,399

إيرادات مستحقة
تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين وأرصدة مدينة أخرى

خسائر الائتمان المتوقعة

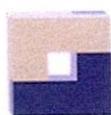


إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

تمثل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:-

2020	2021	الرصيد كما في 1 يناير إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي تدعم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد كما في 31 ديسمبر	استثمارات مالية .7	
33,015	38,180			
1,071	-			
4,094	4,835			
<u>38,180</u>	<u>43,015</u>			
			<u>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 7.1</u>	
2020	2021	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة		
56,800	76,500			
1,374,671	904,667			
<u>1,431,471</u>	<u>981,167</u>			
			<u>استثمارات بالتكلفة المطفأة 7.2</u>	
2020	2021	أدوات دين		
334,621	133,196			
1,766,092	1,114,363			
<u>1,806,713</u>	<u>1,247,560</u>			
			تمثل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة في السندات التي تصدرها حكومة مملكة البحرين. إن مدة تلك السندات هي ثلاثة سنوات بفائدة 6.55% - 6%	
			تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لأسس التقييم المبينة في إيضاح 3.3.	
			<u>موجودات غير ملموسة .8</u>	
الإجمالي	أخرى	حقوق انتفاع	برامج حاسب إلى	
		التكلفة		
1,806,344	168,558	630,000	1,007,786	في 1 يناير 2020 إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي إضافات السنة
294	-	-	294	
10,637	-	-	10,637	في 31 ديسمبر 2020 إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي في 31 ديسمبر 2021
<u>1,817,275</u>	<u>168,558</u>	<u>630,000</u>	<u>1,018,717</u>	<u>الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة</u>
(1,512)	(333)	-	(1,179)	في 1 يناير 2020 إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي اطفاءات السنة
<u>1,815,763</u>	<u>168,225</u>	<u>630,000</u>	<u>1,017,538</u>	في 31 ديسمبر 2020 إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي اطفاءات السنة
1,657,549	168,558	630,000	858,991	في 1 يناير 2021 صافي القيمة الدفترية
205	-	-	205	في 31 ديسمبر 2021 في 31 ديسمبر 2020 العمر الإنتاجي / (سنة)
105,348	-	-	105,348	
<u>1,763,102</u>	<u>168,558</u>	<u>630,000</u>	<u>964,544</u>	
(1,414)	(333)	-	(1,081)	
48,744	-	-	48,744	
<u>1,810,432</u>	<u>168,225</u>	<u>630,000</u>	<u>1,012,207</u>	
5,331	-	-	5,331	
<u>54,173</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>54,173</u>	



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(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 ل تلك الإيجارات.

مبنائي	التكلفة
69,882	التطبيق لأول مرة - المعيار الدولي للتقارير المالية 16
(12)	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
229,083	إضافات السنة
298,953	استبعادات السنة
(105)	كما في 31 ديسمبر 2020
298,848	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
14,022	كما في 31 ديسمبر 2021
(43)	الإطفاء المتراكم
80,785	كما في 31 ديسمبر 2019
94,763	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
(18)	إطفاءات السنة
128,498	كما في 31 ديسمبر 2020
223,243	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
75,605	إطفاءات السنة
204,190	كما في 31 ديسمبر 2021
2	صافي القيمة الدفترية
	في 31 ديسمبر 2021
	في 31 ديسمبر 2020
	العمر الإنثاجي / (سنة)

التزامات عقود إيجار 9.2

التزامات مقابل عقود إيجار المخصومة

2020	2021
67,287	15,958
156,370	66,136
223,657	82,094

مبالغ تستحق السداد بعد 12 شهر

مبالغ تستحق السداد خلال 12 شهر

صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

تحليل فترات الاستحقاق غير المخصومة

2020	2021
71,305	16,375
148,305	67,851
219,610	84,226

أكثر من سنة ولا يتجاوز 5 سنوات

خلال سنة

الحركة على التزام عقد الإيجار

2020	2021
57,727	223,657
229,083	-
(71,356)	(148,216)
8,203	6,653
223,657	82,094

كما في 1 يناير 2021

الاعتراف بحق استخدام التزم عقد الإيجار

مبالغ مسددة

فوائد محملة

كما في 31 ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المصروفات المحملة المتعلقة بالإيجار 9.3

يوضح الجدول أدناه الأنواع المختلفة للمصروفات المرتبطة بالإيجارات والمثبتة ببيان الدخل

2020	2021
80,785	128,498
98,641	12,364
8,203	6,653
<u>187,629</u>	<u>147,515</u>

مصرفوف اطفاءات حق استخدام أصول

مصرفوفات إيجارات أقل من سنة

مصرفوفات فوائد التزامات إيجارات

ممتلكات ومعدات .10

الإجمالي	تجهيزات وديكورات	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	أثاث	التكلفة
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
71	(168)	73	-	166	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
11,243	3,157	6,950	-	1,136	إضافات السنة
<u>517,122</u>	<u>170,353</u>	<u>168,449</u>	<u>38,240</u>	<u>140,080</u>	في 31 ديسمبر 2021
490,541	166,441	149,040	37,545	137,515	مجموع الاستهلاك المترافق
(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
114	20	72	-	22	في 31 ديسمبر 2020
6,215	88	5,584	200	343	إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي
<u>502,503</u>	<u>166,738</u>	<u>159,367</u>	<u>37,883</u>	<u>138,515</u>	استهلاكات السنة
14,619	3,615	9,082	357	1,565	في 31 ديسمبر 2021
<u>9,634</u>	<u>734</u>	<u>7,715</u>	<u>557</u>	<u>628</u>	صافي القيمة الدفترية
	5	5	5	5	في 31 ديسمبر 2021

رأس المال / علاوة الإصدار .11

رأس المال 11.1

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 2021 و2020.

علاوة الإصدار 11.2

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

أسهم خزانة .12

أسهم خزانة 12.1

2020	2021
5,431,918	5,431,918
9.413	9.413

عدد الأسهم
النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

- خلال 2009، قامت المجموعة باقتناء عدد 7,740,203 سهم من أسهم رأس المال مقابل بيع استثمارات مالية.
- 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 المشتراء طوال فترة تملكتها.

توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزانة

12.2

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.

احتياطي إيجاري

13

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة قبل الاستقطاعات إلى الاحتياطي الإيجاري، ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا التحويل إذا تجاوز الاحتياطي الإيجاري نصف رأس مال الشركة.

ذمم وأرصدة دانة أخرى

14

2020	2021	
172,296	190,062	مصروفات مستحقة
124,971	122,619	عملاء دفعات مقدمة
98,651	104,147	إجازات مستحقة
4,092	5,257	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,547	5,535	زكاة
35,000	35,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,212	6,212	داننو توزيعات
26,451	91,687	أرصدة دانة أخرى
<u>471,220</u>	<u>560,519</u>	

إيرادات أخرى

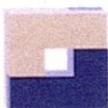
15

2020	2021	
223,250	256,828	فوائد على ودائع وأرصدة لدى البنوك
13,015	14,243	فوائد على أدوات دين
67,882	54,700	إيرادات أخرى
<u>304,147</u>	<u>325,771</u>	

أجور ورواتب وما في حكمها

16

2020	2021	
765,463	887,978	رواتب العاملين والمكافآت السنوية
92,081	138,663	مكافأة نهاية الخدمة
42,604	41,109	مصاروف اجازات
75,668	71,603	مزایا متعددة وتکاليف عاملين أخرى
<u>975,816</u>	<u>1,139,353</u>	
40	43	عدد الموظفين



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.17

2020	2021
66,152	86,944
56,405	47,894
49,065	67,894
4,663	4,499
179,475	145,666
355,760	352,386

مصاريف أخرى

أتعاب إشتراكات
أتعاب مهنية
صيانة
مصاريف بنكية
أخرى

.18

تحسب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال السنة (باستثناء أسهم الخزانة). تحسب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي 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 أيأسهم مخففة كما في 31 ديسمبر 2020/2021.

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:

2020	2021
209,970	324,957
51,210,585	52,276,432
4.100	6.216

صافي ربح السنة لمساهمي الشركة الأم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
ربحية السهم (فلس)

تساوي كل من ربحية السهم الأساسية والمخففة إذا لا تمتلك الشركة الأم أدوات مخفرة قائمة.

استثمارات في شركات تابعة

.19

بلد التأسيس	نسبة المساهمة (%)	
	2020	2021
سلطنة عمان	70	70
100 (منها 0.5 منها)	0.5	0.5
بموجب تنازلات غير رسمية)		
ملكية البحرين		

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ب.م)

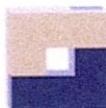
كما هو مبين أعلاه، تسيطر الشركة الأم بالكامل على معظم شركاتها التابعة ولا توجد حقوق الجهات غير مسيطرة هامة إلا في الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م) - عمان حيث بلغت نسبة الجهات غير المسيطرة 30% كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

2020	2021
دينار كويتي	دينار كويتي
2,844,685	2,925,040
19,115	22,832
8,208	9,602
2,817,361	2,892,606
845,211	901,721

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (ش.م.ع.م)
أجمالي الموجودات
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
حقوق الملكية لمالكي الشركة
حقوق الجهات غير المسيطرة

2020	2021
196,476	218,357
(111,190)	(135,795)
85,286	82,562
62,541	57,794
22,745	24,768
85,286	82,562

الإيرادات
المصروفات
ربح السنة
ربح السنة العائد لمالكي الشركة
ربح السنة العائد للجهات غير المسيطرة



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

20. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات الصلة إذا كان لها سيطرة على الطرف الآخر أو يكون لها تأثير جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية وقرارات العمليات. تمثل 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 المعتمد للمجموعة، تمت المعاملات التالية مع بعض الأطراف ذات الصلة: -

2020	2021	<u>المعاملات</u>
1,134,840	1,292,226	أتعاب أمانة صناديق استثمار
123,855	136,448	رواتب الإدارة العليا
35,000	35,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
124,117	184,578	<u>الأرصدة</u> ذمم موظفين وأرصدة مدينة أخرى

- إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2021 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.
- إن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تخضع لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

21. موجودات الأمانة

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

2020	2021	أمانة استثمار - صناديق استثمارية (بالألف دينار كويتي)
1,079,800	1,635,767	

22. أثر كوفيد-19

ما تزال المتغيرات المستقبلية المرتبطة بوباء كوفيد 19 غير مؤكدة نظرًا لطبيعته المتغيرة (موجات جديدة مستمرة من العدوى، والقيود الجديدة، والتحولات الناشئة، ومدى فعالية اللقاحات وعمليات طرحها وانتشارها). كما أن مدى الأثر المترتب على هذه الأزمة في المنطقة وما يتعلق بها من سياسات وتدابير داعمة غير معلوم بشكل تام.

عاني الاقتصاد من عواقب وخيمة بعد تدشين الحزمة الأولى من الإجراءات الاحترازية في مارس 2020 وحتى الآن. ولتحديد آثار وباء كوفيد 19 على عمليات المجموعة، فمن الضروري دراسة الوضع قبل الوباء مروزانًا ببداية الوباء وصولاً إلى الوضع الراهن في الوقت الحالي. إن توافر تنبؤات قوية بشأن الاقتصاد الكلي في المنطقة محدود مما يُضفي صعوبة على طرح توقعات بشأن التعافي الكامل. ورغم ذلك، تشير البيانات المتوفرة حالياً إلى أن معظم مجالات الأعمال سوف تتعرّف بوتيرة أكثر بطيئاً مقارنة بمتوسط الاقتصاد الكلي.

أجرت المجموعة نقلياً لتداعيات كوفيد 19 على النتائج المالية للمجموعة، في ضوء التوجيهات التي تضمنتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وأدرجت النتائج في هذه البيانات المالية المجمعة، كما أوضحت التغيرات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الجوهيرية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

علاوة على ذلك، تدرك الإدارة أن أي اضطرابات أخرى قد تحدث بسبب التحولات الناشئة الجديدة للوباء قد تؤثر سلباً على المركز المالي للمجموعة وأدائها وتدفقاتها النقدية المجمعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة توجهات السوق عن كثب وتقارير مجال الأعمال والتدفقات النقدية للحد من أي أثر سلبي على المجموعة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الأحكام والتقديرات الجوهرية احتساب مخصص الخسارة

أعادت المجموعة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. قامت المجموعة بتحديث المعلومات التحليلية بناءً على أفضل التقديرات والأحكام الخاصة بتقييم المجموعة للمناخ الاقتصادي الحالي للسوق المعنى 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 2021. خلصت الإدارة إلى أن المبلغ عنها تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح الملحوظ المعلومات 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 سلبًا، ومع مزيد من استيصال 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 تقييمًا 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. رغم الآثار المتفاوتة 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 يتغير إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2020. ونتيجة لذلك، فقد أعدت هذه البيانات المالية بما يتوافق مع أساس مبدأ الاستمرارية.

نتائج فحص مدى الالتزام بាហكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن إنشاء هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة

خلال السنة، قامت هيئة أسواق المال ("الهيئة") بإجراء تفتيش ميداني للتأكد من مدى التزام الشركة الأم بالكتاب السادس العاشر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010، وذلك للسنوات المالية 2019 و2020. و كنتيجة لهذا التفتيش، أبدت الهيئة بعض الملاحظات التي لم يبيت فيها حتى 31 ديسمبر 2021. إن الإدارة بصدده الرد على تلك الملاحظات وتحديث الإجراءات الداخلية، وفقاً لما هو مطلوب، كي تتوافق مع متطلبات القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتها.

.23