

شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت
البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
مع
تقرير مراقب الحسابات المستقل

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات
عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)

شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي المجمع
5	بيان الأرباح أو الخسائر المجمع
6	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المجمع
28-9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين
المحترمين
شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة تصنيف وتحصيل الاموال - شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الام) - وشركاتها التابعة (المجموعة) ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022 ، وبيانات الأرباح أو الخسائر ، والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، والتغيرات في حقوق الملكية ، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة ، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا ، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي المادية ، المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة الواردة في تقريرنا. كما أننا مستقلين عن المجموعة وفقا لمتطلبات ميثاق الأخلاق للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت ، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع تلك المتطلبات والميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها ، كافية وملائمة لتكون أساسا في ابداء رأينا.

عدم التأكد المادي المتعلق بمبدأ الاستمرارية

نود أن نشير إلى الإيضاح رقم (28) حول البيانات المالية المجمعة ، فيما يتعلق بقدرة المجموعة على الاستمرارية ، إن ذلك لا يعد تحفظا على رأينا.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور ، والتي حسب تقدير اتنا المهنية ، كان لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل ، وإلى التوصل إلى رأينا المهني ، وأنها لا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور. هذا ولقد تم عرض أمور التدقيق الهامة التالية:-

العقارات الاستثمارية

إن تقييم العقارات الاستثمارية هي من أمور التدقيق الهامة لأنها تتضمن آراء وتقديرات. وتمثل جزءا هاما من إجمالي موجودات المجموعة. إن سياسة المجموعة هي أن يتم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين في نهاية السنة المالية. لقد قمنا بمراجعة تقارير التقييم من قبل المقيمين المستقلين ، كما أننا ركزنا على مدى كفاية الإفصاح عن الاستثمارات العقارية (ايضاح رقم 7).

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إن المعلومات الأخرى تتضمن المعلومات الواردة بتقرير مجلس الإدارة ، ولا تتضمن البيانات المالية المجمعة وتقرير مدقق الحسابات عليها.
إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى المرتبطة بها ، كما أننا لا نعبر عن أية تأكيدات حولها.
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة تلك المعلومات الأخرى ، وللقيام بذلك ، فإننا نأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل مادي مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها من خلال التدقيق ، أو أنها تتضمن أخطاء مادية. هذا وإذا ما استنتجنا نتيجة للعمل الذي قمنا به أن هناك أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى ، فعلينا التقرير بذلك. لا يوجد لدينا أي شيء لتقريره بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية المجمعة بشكل عادل ووفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية المجمعة ، بحيث لا تتضمن أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. ولإعداد تلك البيانات المالية المجمعة ، تكون إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية والإفصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية لتحقيق ذلك.
إن المسؤولين عن الحوكمة هم الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من أخطاء مادية ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى ، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق ، سوف تكتشف دائما الأخطاء المادية في حالة وجودها. إن الأخطاء وسواء كانت منفردة أو مجتمعة والتي يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ تعتبر مادية عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم والمتخذة بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية المجمعة.
وكجزء من مهام التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق ، كما أننا:

- نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساسا لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تعتبر أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث أن الاحتيال قد يشمل تواطؤ ، أو تزوير ، أو الحذف المتعمد ، أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف ، ولكن ليس لغرض ابداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية في تحقيق مبدأ الاستمرارية ، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها ، سوف نقرر فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ومرتب بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهري حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية ، وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإن علينا أن نلفت الانتباه لذلك ضمن تقرير التدقيق ونشير بالتقرير إلى الإيضاحات المتعلقة بها ضمن البيانات المالية المجمعة ، أو في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة ، ليتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا سوف تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ، ومع ذلك ، فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية.

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

- الحصول على دليل تدقيق كافي وملائم فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو أنشطة الأعمال من داخل المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية المجمعة. أننا مسؤولين عن التوجيه ، الإشراف والأداء على تدقيق حسابات المجموعة. كما أننا مسؤولين بشكل منفرد فيما يتعلق برأينا حول التدقيق.

لقد قمنا بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق ضمن أمور أخرى بخطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها ، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

كما قمنا بتزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية ، وتزويدهم بكافة ارتباطاتنا والأمور الأخرى التي قد تشير إلى وجود شكوك في استقلاليتنا ، أو حيثما وجدت ، والحماية منها.

ومن بين الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن الحوكمة ، تلك الأمور التي تم تحديدها من قبلنا على أن لها الأهمية الكبرى في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية وتم اعتبارها بذلك ، من أمور التدقيق الهامة ، ولقد قمنا بالإفصاح عن تلك الأمور ضمن تقرير التدقيق ما لم تكن القوانين أو التشريعات المحلية تحد من الإفصاح عن أمر معين ، أو في حالات نادرة جدا ، قررنا عدم الإفصاح عنها ضمن تقريرنا تجنباً لنتائج عكسية قد تحدث نتيجة الإفصاح عنها والتي قد تغطي على المصلحة العامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

برأينا كذلك ، أن البيانات المالية المجمعة لشركة تصنيف وتحصيل الاموال - شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الام) - وشركاتها التابعة (المجموعة) ، تتضمن ما نص عليه قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم ، أننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن الشركة الأم تمسك حسابات منتظمة ، وأن الجرد أجري وفقا للأصول المرعية ، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر ماديا في المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها. تبين ايضا أنه خلال تدقيقنا، لم يرد الى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

د. علي عويد رخيص

مراقب حسابات - 72أ

عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات



الكويت في 12 فبراير 2023

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		الموجودات المتداولة
82,376	32,673	3	النقد والنقد المعادل
205,163	100,000	4	ودائع لأجل
282,482	224,721	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
180,134	240,093	6	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
750,155	597,487		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1	1		استثمارات في ديون مشتراه
4,382,691	4,690,984	7	عقارات استثمارية
1,113	376	8	ممتلكات ومعدات
1	1	9	موجودات غير ملموسة
4,383,806	4,691,362		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,133,961	5,288,849		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
95,055	122,943	10	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
95,055	122,943		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
52,833	78,807		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
52,833	78,807		مجموع المطلوبات غير المتداولة
147,888	201,750		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,500,000	16,500,000	11	رأس المال
5,550	20,806		احتياطي ترجمة عملات اجنبية
409,191	409,191		فائض اعادة التقييم
(11,949,780)	(11,867,971)		خسائر متراكمة
4,964,961	5,062,026		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
21,112	25,073		الحصص غير المسيطرة
4,986,073	5,087,099		مجموع حقوق الملكية
5,133,961	5,288,849		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ابراهيم عباس الصخى
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

عبد الله مشاري الحميضي
رئيس مجلس الادارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>		
79,007	42,569		عمولات التحصيل
7,667	1,208		ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
90,523	(40,391)	14	(خسائر) ارباح موجودات مالية
230,421	230,943		صافي ايرادات ايجارات العقارات
208,701	276,045	7	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
69,246	32,671		ايرادات اخرى
<u>685,565</u>	<u>543,045</u>		مجموع الايرادات
(618,132)	(456,690)	15	مصروفات عمومية وإدارية
(1,012)	(737)	8	استهلاك
<u>66,421</u>	<u>85,618</u>		ربح السنة
			<u>الخاص بـ:</u>
63,478	81,809		مساهمي الشركة الام
2,943	3,809		الحصص غير المسيطرة
<u>66,421</u>	<u>85,618</u>		صافي ربح السنة
<u>0.38</u>	<u>0.50</u>	19	ربحية السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	
66,421	85,618	صافي ربح السنة
		<u>الدخل الشامل الأخر</u>
(5,030)	15,408	فروق ترجمة عملات اجنبية
(5,030)	15,408	الدخل الشامل الأخر (الخسائر الشاملة الاخرى) للسنة
<u>61,391</u>	<u>101,026</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة
		<u>الخاص بـ:</u>
58,497	97,065	مساهمي الشركة الام
2,894	3,961	الحصص غير المسيطرة
<u>61,391</u>	<u>101,026</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطره دينار كويتي	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم دينار كويتي	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم				احتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
			خسائر متراكمة دينار كويتي	فائض اعادة التقييم دينار كويتي	قائض اعادة التقييم دينار كويتي	أحتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي		
4,924,682	18,218	4,906,464	(12,013,258)	409,191	10,531	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	
61,391	2,894	58,497	63,478	-	(4,981)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
4,986,073	21,112	4,964,961	(11,949,780)	409,191	5,550	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	
101,026	3,961	97,065	81,809	-	15,256	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
5,087,099	25,073	5,062,026	(11,867,971)	409,191	20,806	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022	

إن الأيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
66,421	85,618	صافي ربح السنة
		<u>تمويبات</u>
1,012	737	استهلاك
(87,355)	42,386	(خسائر) ارباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(3,810)	(3,052)	ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(7,667)	(1,208)	ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
(208,701)	(276,045)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
28,547	28,042	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(211,553)	(123,522)	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
516,634	(59,959)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(91,703)	27,888	داننون وأرصدة داننة أخرى
(168,690)	(2,068)	مدفوع لمخصص مكافأة نهاية الخدمة
44,688	(157,661)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(1,051,419)	-	عقارات استثمارية
1,001,091	105,163	ودائع لأجل
7,667	1,208	المحصل من استثمارات في ديون مشتراه
4,171	18,427	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(38,490)	124,798	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
6,198	(32,863)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(9,558)	(16,840)	فروق ترجمة عملات اجنبية
85,736	82,376	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
82,376	32,673	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

1- التأسيس والنشاط

- تأسست شركة تصنيف وتحصيل الاموال - شركة مساهمة كويتية عامة (الشركة الأم) طبقا لاحكام قانون الشركات الكويتي بتاريخ 5 ديسمبر 1998 ، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للاوراق المالية.
- وتمثل الإغراض الأساسية التي أسست من أجلها الشركة الأم في :-
- تحصيل وشراء الديون التجارية وغيرها بالنسيئة عن العملاء لحساب الغير.
- تطوير واستخدام وتقديم وسائل تحصيل وشراء ديون العملاء والغير.
- تجميع وتوفير وتحديث المعلومات والبيانات المالية اللازمة وتصنيف الملاءة والجدارة المالية للغير.
- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل جهات متخصصة.
- تطبيق المعايير الدولية المعتمدة في تقديم وتصنيف كافة الأوراق المالية والإسهام والسندات وادوات الدين والاستثمارات الأخرى للمؤسسات بما فيها البنوك وشركات الاستثمار والهيئات ذات الاستقلال المالي التي تتعامل مع السوق المالية وادواتها.
- تقديم الآراء المهنية المستقلة حول جدارة المؤسسات وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية واتباعها قواعد الشفافية وزيادة درجات الإفصاح للاجراءات والتعليقات المنظمة لمئون الإدارة والمحاسبة والتدقيق التي تطبقها مع السوق وادارتها.
- توفير المعلومات المهنية المتخصصة الاقتصادية اللازمة لمعرفة أداء السوق المالية والمؤسسات التي تتعامل معها والمساعدة في الترويج للسوق المالية في الكويت وغيرها بما يساعد على تسهيل استغلال الموارد الرأسمالية فيها.
- تطوير واستخدام وتقديم وسائل تقييم وتوريق واستعادة اصول العملاء والغير.
- تنفيذ الشركة الأم في جميع أعمالها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتمتد الاعمال التي تتعرض معها وتستعين في ذلك بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتكون قرارات الهيئة ملزمة للشركة الأم.
- ويكون للشركة الأم مباشرة الاعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة أصلية او بالوكالة.
- ويجوز للشركة الأم ان يكون لها مصلحة او تشترك باي وجه مع الشركات او الهيئات التي تزاوول أعمالا شبيهة بأعمالها او التي تعاونها على تحقيق اغراضها في الكويت او في الخارج ولها ان تنشئ او تشارك او تشتري هذه الشركات او الهيئات او ان تلحقها بها.
- عنوان الشركة الأم: الكويت - صندوق بريد رقم 1432 الصفاة - الرمز البريدي 13015 الكويت.
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 12 فبراير 2023 ، إن البيانات المالية المجمعة المرفقة خاضعة للمصادقة عليها من قبل الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم. إن للجمعية العامة لمساهمي الشركة الأم صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2- السياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقا لمتطلبات القرار الوزاري رقم 18 لعام 1990 ذات الصلة ، وتتلخص السياسات المحاسبية الهامة فيما يلي:

- أسس الإعداد

- يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم ، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر ، والعقارات الاستثمارية والتي تدرج بقيمتها العادلة.
- تستند التكلفة التاريخية عموما على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع في مقابل السلع والخدمات. إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الالتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس.
- إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إجراء بعض الآراء والتقديرات والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

- المعايير والتفسيرات الصادرة جارية التأثير

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2022 وبياناتها كما يلي:

يُفعل للسنوات المالية التي تبدأ في	المعايير أو التفسيرات أو التحسينات
1 يناير 2022	- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - الرجوع إلى الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية
1 يناير 2022	- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والعقارات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود
1 يناير 2022	- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
	- <u>التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020</u>
1 يناير 2022	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار (10٪) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية"
1 يناير 2022	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - الرجوع إلى الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية

في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) "تجميع الأعمال" - إشارة إلى إطار المفاهيم. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في 29 مارس 2018 دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

أضاف مجلس المعايير أيضاً استثناءً لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) لتجنب الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) "الرسوم والضرائب"، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) للموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد البيانات المالية وعرضها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والعقارات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود

في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - "الممتلكات والعقارات والمعدات - العوائد ما قبل قصد الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت الخصم من تكلفة أحد بنود الممتلكات والعقارات والمعدات، أي عائدات من بيع تلك البنود المنتجة أثناء إيصالها إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل بالطريقة التي حددها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف تجهيزها في الأرباح أو الخسائر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو منكبهاً خسائر.

تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات الصلة المباشرة". تتضمن التكاليف المرتبطة مباشرة بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. إن التكاليف العامة والإدارية لا تتعلق مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار (10٪) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية"

يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار 10٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.

يوضح هذا التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل بشكل أولي.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

تعديل المثال التوضيحي 13 لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقد الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

- إن تلك التعديلات والمعايير لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير جارية التأثير

إن المعايير الجديدة والمعدلة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة:

يُفعل للسنوات المالية التي تبدأ في	المعايير أو التفسيرات أو التحسينات
1 يناير 2023	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"
1 يناير 2023	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف تقديرات المحاسبة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغير متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية حيث تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الجوهرية" بـ "معلومات السياسة المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية هامة إذا، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، فمن المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية.

كما تم تعديل الفقرات المؤيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية هامة بسبب طبيعة تلك المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير مادية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هامة في حد ذاتها.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقها بشكل مستقبلي في حالة نشوء مثل هذه التعديلات.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020، تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لاحقاً في التأجيل.
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف تقديرات المحاسبة

إن التعديلات تستبدل تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية" بتعريف "التقديرات المحاسبية". بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

لقد تم حذف تعريف "التغيير في التقديرات المحاسبية". ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء فترات سابقة.

إن التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- إن تلك التعديلات والتحسينات والمعايير لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

أسس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة الأم وللشركات التابعة التالية (المجموعة):

الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية
شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي	الامارات العربية المتحدة	تحصيل الديون	2021 99%
شركة تصنيف العقارية ذ.م.م.	دولة الكويت	ايجار واستئجار الاراضى	2022 99%

- تم تجميع البيانات المالية للشركة التابعة (شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي) استنادا الى البيانات المالية المعدة من قبل إدارة الشركة التابعة.

إن الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة الأم، وتوجد السيطرة عندما تكون الشركة الأم ذات سلطة على الشركة المستثمر فيها.

- قابلة للتعرض للخسائر ، أو لديها حقوق عن عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.

- لديها القدرة على استخدام سلطتها في التأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.

تقوم الشركة الأم بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف بأنه هناك تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المبينة أعلاه.

عند تملك المجموعة لنسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها ، فإنه يكون لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت لها كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانبها. تأخذ الشركة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بعين الاعتبار في تقييم مدى كفاية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها لإعطاء السلطة عليها ، بما في ذلك:

- حقوق تصويت المجموعة نسبة الى مدى توزيع حقوق التصويت الخاصة بالآخرين.

- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة ، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى.

- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.

- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى مدى القدرة المالية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند إتخاذ القرارات ، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ بدء السيطرة الفعلية وحتى تاريخ زوال السيطرة الفعلية. عند التجميع ، يتم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين الشركات بالكامل ، بما فيها الأرباح المتبادلة والخسائر والأرباح غير المحققة. يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بإستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة ولأحداث الأخرى التي تتم في ظروف متشابهة.

يتم إظهار الحصص غير المسيطرة من صافي موجودات الشركات التابعة المجمعة في بند مستقل من حقوق ملكية المجموعة. إن الحصص غير المسيطرة تتكون من مبلغ تلك الحصص في تاريخ بدء دمج الأعمال ونصيب الحصص غير المسيطرة من التغير في حقوق الملكية منذ تاريخ الدمج.

تقاس الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة ، أو بحصتها النسبية من الموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المشتراة ، وذلك على أساس كل عملية على حده.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغير في السيطرة بطريقة حقوق الملكية. يتم تعديل المبالغ الدفترية لحصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات للحصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بملك الشركة الأم. يتم قيد الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك القيد عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة ، فإنها تقوم بالآتي:

- إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.

- إستبعاد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.

- إستبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتركمة المسجلة في حقوق الملكية.

- إدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم.

- إدراج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.

- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقا في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المرحلة طبقا لما يلزم لهذه البنود.

- دمج الأعمال والشهرة

أ. دمج الأعمال

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الإقْتناء. تقاس تكلفة الإقْتناء بالقيمة العادلة في تاريخ الإقْتناء والتي تمثل إجمالي المقابل الممنوح بالإضافة إلى قيمة الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشترية والتي تمثل حصتهم الحالية التي تعطي لملاكها الحق في حصة نسبية في صافي الموجودات عند التصفية إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الإقْتناء كمصروف عند تكبدها.

تقوم المجموعة عند الإقْتناء بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية لغرض تحديد التصنيف المناسب لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الإقْتناء، بما في ذلك فصل المشتقات الضمنية عن تلك العقود التابعة لها والخاصة بالشركة المشترية.

عند دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة المشتري السابقة على تاريخ الإقْتناء بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقْتناء، ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري يتم إدراجه بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقْتناء. يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل والتي قد تكون أصل أو التزام وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - "الأدوات المالية: التحقق والقياس". عند تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، فإنه لا تتم إعادة قياسه حتى يتم تسويته نهائياً ضمن حقوق الملكية.

عند عدم استكمال دمج الأعمال في نهاية الفترة المالية، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات للبنود التي لم تكتمل معالجتها المحاسبية. ويتم تعديل هذه المخصصات خلال فترة القياس أو قيد موجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس أي معلومات حديثة عن الحقائق والأحوال المتواجدة في تاريخ الإقْتناء، والتي كانت قد تؤثر على المبالغ المسجلة عند الإقْتناء إن كانت معروفة في ذلك التاريخ.

ب. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ عملية الإقْتناء. تظهر الشهرة مبدئياً كأصل بالتكلفة ولاحقاً يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكمة في القيمة.

إذا كان هناك زيادة في صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات والالتزامات عن التكلفة، فإن المجموعة مطالبة بإعادة تقييم القياس والتحديد لصافي الموجودات ومراجعة قياس تكلفة الإقْتناء، ومن ثم إدراج قيمة الزيادة المتبقية بعد إعادة التقييم مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

لغرض التأكد من وجود إنخفاض في قيمة الشهرة، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الإنقاع من عملية الدمج. تتم مراجعة وحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً عند وجود دليل على إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد أقل من القيمة الدفترية لتلك الوحدة، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم توزيعها على الوحدة بقيمة إنخفاض القيمة، ومن ثم يتم تخفيض باقي الموجودات في نفس الوحدة بشكل نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، ولا يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة توليد النقد ويتم إستبعاد جزء من العمليات بداخل هذه الوحدة، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تمثل جزءاً من القيمة الدفترية لهذه العمليات، وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد هذه العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

- الأدوات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات. تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المجموع النقد والنقد المعادل، المدينين، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدائنين.

- تصنيف الموجودات المالية

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بالشركة بإدارة موجودات الشركة وكذلك خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات مجتمعين.

- **تقييم نموذج الأعمال**
تحدد المجموعة نموذج أعمالها وفق مستوى يعكس أفضل وسيلة لإدارة المجموعة لموجوداتها المالية لتحقيق أهدافها، وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. وهذا سواء كان هدف المجموعة الوحيد هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية من بيع الموجودات معاً. وإذا لم تنطبق أي من هاتين الحالتين (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فإن الموجودات المالية تصنف كجزء من نموذج أعمال البيع وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحفظة ككل.
- **الاعتراف المبدي**
يتم الاعتراف بمشتریات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للمجموعة أو شراؤه من قبل المجموعة يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- **إلغاء الاعتراف**
يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحول المجموعة حقها في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل المجموعة، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما تحتفظ المجموعة بالسيطرة، فيجب عليها الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركتها فيها.
- **فئات قياس الموجودات المالية**
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- **أدوات الدين بالتكلفة المطفأة**
تُقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليتين:
الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تملك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و
الشروط التعاقدية للموجودات المالية تظهر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن بشكل أساسي مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد المستحقة على المبلغ المتبقي.
أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.
إن النقد والتفد المعادل، الودائع لأجل، المدينين التجاريين والموجودات الأخرى تصنف كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.
- **النقد والتفد المعادل**
يتمثل النقد والتفد المعادل في النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال فترة 3 شهور أو أقل من تاريخ الإيداع والقابلة للتحويل إلى مبالغ محددة من النقد والتي تتعرض لمخاطر غير مادية من حيث التغيرات في القيمة.
- **ودائع لأجل**
إن ودايع لأجل يتم إيداعها لدى بنوك ولها فترة استحقاق تعاقدية لأكثر من 3 أشهر.
- **مدينون تجاريون**
يمثل المدينون المبالغ المستحقة من العملاء عن بيع بضائع أو خدمات منجزة ضمن النشاط الاعتيادي، ويتم الاعتراف بمدينيا بالمدينين بالقيمة العادلة وتُقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المجموعة الموجودات المالية كمحفظ بها لغرض المتاجرة إذا كان قد تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزء من محفظة أدوات مالية تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث من تحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل الموجودات المحفوظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبني أن تصنف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تسجل التغيرات في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر البيع و الناتجة من الاستبعاد، إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

تصنف المجموعة الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين المسعرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجموع.

- إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من المجموعة تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، ثم يخصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل.

يحدد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير الاحتمال المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للداء المالية. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

- العقارات الاستثمارية

تتضمن استثمارات عقارية العقارات القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض إكتساب الإيجارات أو إرتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج استثمارات عقارية مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبني، يتم إدراج استثمارات عقارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في الفترة التي حدثت بها التغير.

يمكن تصنيف الحصص في العقارات المحفوظ بها بموجب عقد إيجار تشغيلي كاستثمارات عقارية فقط إذا توافقت تلك العقارات مع تعريف استثمارات عقارية وكان المستأجر يستخدم طريقة القيمة العادلة.

يتم إلغاء الإعراف باستثمارات عقارية عند إستبعادها أو سحبها نهائياً من الإستخدام ولا يوجد أية منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة من الإستبعاد. ويتم إحتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغير في إستخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيره تشغيلياً لطرف آخر، أو إتمام البناء أو التطوير. ويتم التحويل من عقار استثماري فقط عند حدوث تغير في الإستخدام يدل عليه بداية شغل المالك له، أو بداية تطويره بغرض بيعه

في حال تحول عقار مستخدم من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك العقار طبقاً للسياسة المحاسبية المتبعة للممتلكات والعقارات والمعدات حتى تاريخ تحول و تغيير الاستخدام.

- ممتلكات ومعدات

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقعة الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات، يتم إستبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدير أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

ممتلكات ومعدات (تتمه)

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والعقارات والمعدات كما يلي:

سنوات	الآت ومعدات
5	اجهزة كمبيوتر
5	اثاث وتركيبات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والعقارات والمعدات.

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والعقارات والمعدات عند استبعادها أو عند إنتفاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الاستعمال المستمر لتلك الموجودات.

الموجودات غير الملموسة

عند التحقق المبدئي ، يتم قياس الموجودات غير الملموسة المقنتاة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقنتاة من خلال عملية دمج أعمال تمثل القيمة العادلة لتلك الموجودات كما في تاريخ الاقتناء. لاحقاً للتحقق المبدئي ، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المرسلة ، حيث يتم قيدها كمصاريف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة التي يتم فيها تكبد تلك التكاليف.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الموجودات ، ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند الاستبعاد.

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على اساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

إنخفاض قيمة الموجودات

في نهاية الفترة المالية ، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على وجود إنخفاض في قيمة تلك الموجودات. إذا وجد دليل على الإنخفاض ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لإحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة ، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد ، يجب على المجموعة تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة ، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل ، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الاعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع ، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة إنخفاض قيمة الأصل كإنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الإنخفاض في القيمة لاحقاً ، تزداد التهمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للاسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ الدفترى بسبب عكس خسارة إنخفاض القيمة عن المبلغ الدفترى الأصلي. يجب الاعتراف بعكس خسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الإنخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

الدائنون

يمثل رصيد الدائنون التجاريين والدائنين الآخرين. يمثل بند الدائنون التجاريون الإلتزام لسداد قيمة بضائع أو خدمات التي تم شراؤها ضمن النشاط الاعتيادي. يتم إدراج الدائنين التجاريين مبدئياً بالقيمة العادلة وتناس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تصنيف الدائنون كمطلوبات متداولة إذا كان السداد يستحق خلال سنة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الطبيعية للنشاط أيهما أطول) ، وبخلاف ذلك ، يتم تصنيفها كمطلوبات غير متداولة.

- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي و عقود الموظفين وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تزاو الشركات التابعة نشاطها بها. إن هذا الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية ، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الالتزام النهائي.

- رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة يتم عرضها ضمن حقوق الملكية مخصومة من المبالغ المحصلة.

- تحقق الإيراد

يتضمن الإيراد القيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة عن بيع بضائع أو تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للمجموعة. يتم إظهار الإيرادات بالصافي بعد خصم المرتجعات ، والخصومات والتنزيلات وكذلك بعد استبعاد المبيعات المتبادلة بين شركات المجموعة.

تقوم المجموعة بالتحقق من الإيرادات عندما يكون من الممكن قياسها بصورة موثوق بها ، وأنه من المرجح أن المنافع المستقبلية الاقتصادية سوف تتدفق للمجموعة ، وأن بعض الخصائص قد تم التأكد منها لكل من عمليات المجموعة كما هو مذكور أدناه. إن مبالغ الإيرادات لا تعتبر موثوق بها إلى أن يتم حل جميع الالتزامات المرتبطة بعملية البيع. تستند المجموعة في التقديرات على النتائج التاريخية ، بعد الأخذ في الاعتبار نوعية العملاء ونوعية العمليات ومتطلبات كل عقد على حده.

- تقديم الخدمات

يتم تحقق إيرادات عقود الخدمات عند تقديم الخدمة للعملاء.

- إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد ، على أساس نسبي زمني وذلك باستخدام أسلوب الفائدة الفعلية.

- توزيعات الأرباح

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المجموعة في إستلام تلك الدفعات.

- الإيجارات

يتم تحقق إيرادات الإيجارات ، عند اكتسابها ، على أساس نسبي زمني.

- أرباح بيع الاستثمارات

تقاس أرباح بيع الاستثمارات بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ البيع ، ويتم إدراجها في تاريخ البيع.

- العمولات

عندما تكون المجموعة وكيلا عن الطرف الرئيسي للصفقة بدلا من كونها ذلك الطرف الرئيسي ، يكون الإيراد المعترف فيه هو صافي مبلغ العمولة للمجموعة.

- الإيرادات الأخرى

يتم تحقق الإيرادات الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على المجموعة الالتزام قانوني حالي أو محتمل ، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود ماديا ، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة لتسوية الالتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

- العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ نهاية الفترة المالية إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة فيتم إعادة تحويلها وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة على أساس التكلفة التاريخية لا يعاد تحويلها.

تدرج فروق التحويل الناتجة من تسويات البنود النقدية ومن إعادة تحويل البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للفترة. أما فروق التحويل الناتجة من البنود غير النقدية كالأستثمارات في الأدوات المالية والمصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فتدرج ضمن أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية الفترة المالية. يتم تحويل نتائج الأعمال لتلك الشركات إلى الدينار الكويتي وفقا لأسعار صرف مساوية تقريبا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ هذه المعاملات ، ويتم إدراج فروق التقييم الناتجة من التحويل مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج هذه الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع خلال الفترة التي تم إستبعاد العمليات الأجنبية فيها.

إن الشهرة والتغير في القيمة العادلة الناتجة عن عمليات شراء شركات أجنبية يتم التعامل معها كموجودات ومطلوبات الشركات الأجنبية ويتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الإقفال.

- الأحداث المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية إلا عندما يكون إستخدام موارد إقتصادية لسداد الإلتزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحا مع إمكانية تقدير المبلغ المتوقع سداه بصورة كبيرة. وبخلاف ذلك ، يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر إقتصادية مستبعدا.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع إقتصادية نتيجة أحداث سابقة مرجحا.

- معلومات القطاع

إن القطاع هو جزء منفصل من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد مصاريف. يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي وهو الشخص المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الإستراتيجية حول القطاعات التشغيلية.

3- النقد والنقد المعادل

	2021	2022	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	117	-	نقد بالصندوق
	82,259	32,673	نقد لدى البنوك
	<u>82,376</u>	<u>32,673</u>	

4- ودائع لاجل

تتمثل في قيمة ودايع لدى مؤسسات مالية إسلامية تمتد فترة استحقاقها لأكثر من 3 شهور من تاريخ الإيداع وبلغ متوسط معدل العائد على تلك الودائع 2%.

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
282,482	224,721	استثمارات في اسهم محلية *
4,623,218	4,623,218	استثمارات في صندوق محلي **
4,905,700	4,847,939	
(4,623,218)	(4,623,218)	خسائر الانخفاض في القيمة **
282,482	224,721	

* تتضمن الاستثمارات في اسهم محلية اسهم غير مسعرة بمبلغ 13,362 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 تم تقييمها بناء على تقييم مدير المحفظة وقد تم هذا التقييم استناداً الى المعلومات المتاحة لمدير المحفظة حول الشركات المستثمر فيها (31 ديسمبر 2021: 27,805 دينار كويتي).

** بموجب قرار هيئة اسواق المال بتاريخ 11 ديسمبر 2016 ، تم الموافقة على تصفية الصندوق وتعيين مصفي له. لذلك قررت الادارة تكوين مخصص بكامل قيمة الاستثمار في الصندوق.

6- مدينون وارصده مدينه اخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
151,557	216,663	مدينون تجاريون
1	1	مضاربة تحت النسوية (بالصافي) *
641	4,410	ذمم موظفين
4,832	1,101	ايرادات مستحقة
7,763	9,294	مصاريف مدفوعة مقدما
1,400	5,204	تأمينات مستردة
13,940	3,420	ارصده مدينة اخرى
180,134	240,093	

* خلال سنوات سابقة قام مجلس ادارة الشركة الام بتسجيل مخصص على رصيد المضاربة تحت النسوية والايادات المستحقة عنها بمبلغ 3,901,845 دينار كويتي مع الابقاء على قيمة رمزية لهما بمبلغ واحد دينار كويتي من الرصيد .

(ب) لا تتضمن الفئات الأخرى من المدينين والأرصده المدينة الأخرى أي موجودات يوجد انخفاض دائم في قيمتها. إن الحد الأقصى للتعرض لخطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات أرصده المدينين المشار إليها أعلاه.

7- عقارات استثمارية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,118,043	4,382,691	الرصيد في بداية السنة
1,051,419	-	اضافات
208,701	276,045	التغير في القيمة العادلة
4,528	32,248	فروق ترجمة عملات اجنبية
4,382,691	4,690,984	

- تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين كما في 31 ديسمبر 2022.

8- ممتلكات ومعدات

المجموع	اثاث وتراكيبات	اجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	التكلفة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
237,285	75,950	139,574	21,761	في 31 ديسمبر 2021
237,285	75,950	139,574	21,761	في 31 ديسمبر 2022
الاستهلاك المتراكم				
236,172	75,330	139,573	21,269	في 31 ديسمبر 2021
737	554	-	183	استهلاك السنة
236,909	75,884	139,573	21,452	في 31 ديسمبر 2022
صافي القيمة الدفترية				
376	66	1	309	في 31 ديسمبر 2022
1,113	620	1	492	في 31 ديسمبر 2021

9- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	التكلفة
دينار كويتي	دينار كويتي	
237,774	237,774	في 31 ديسمبر 2021
237,774	237,774	في 31 ديسمبر 2022
الاطفاء المتراكم		
237,773	237,773	في 31 ديسمبر 2021
237,773	237,773	في 31 ديسمبر 2022
صافي القيمة الدفترية		
1	1	في 31 ديسمبر 2022
1	1	في 31 ديسمبر 2021

10- دانتون وارصده دائنة اخرى

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
11,768	11,096	دانتون تجاريون
8,263	11,975	مستحق الى اطراف ذات صلة (ايضاح 20)
5,009	22,797	مخصص اجازات الموظفين
34,707	33,054	مصروفات مستحقة
27,878	36,448	ايرادات مقدمة
7,430	7,573	تأمينات للغير
95,055	122,943	

11- رأس المال

حدد رأس مال الشركة الام المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ 16,500,000 دينار كويتي موزع إلى 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2021 - 16,500,000 دينار كويتي موزع إلى 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم) ، وجميع الاسهم نقدية.

12- احتياطي اجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة الأم ، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري ، ويجوز للشركة الأم إيقاف هذا التحويل عندما يتجاوز رصيد الاحتياطي إلى 50% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون والنظام الأساسي للشركة الأم. لم يتم التحويل لحساب الاحتياطي الاجباري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

13- احتياطي اختياري

وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للشركة الأم ، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري ، ويجوز إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة. لم يتم التحويل لحساب الاحتياطي الاختياري نظراً لوجود خسائر متراكمة.

14- (خسائر) ارباح موجودات مالية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,810	3,052	ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
87,355	(42,386)	(خسائر) ارباح غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة موجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر - اسهم محلية
(642)	(1,057)	مصاريف محفظة
90,523	(40,391)	

15- مصروفات عمومية وادارية

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
367,299	302,282	تكاليف موظفين
77,580	35,418	ايجارات
173,253	118,990	اخرى
618,132	456,690	

16- ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في ارباح الشركات الزميلة والتابعة غير المجموعة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وكذلك حصتها في ضريبة دعم العمالة الوطنية المدفوعة من الشركات التابعة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية ، وذلك طبقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 والقرار الوزاري رقم 24 لسنة 2006 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

لم يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لعدم وجود ربح ضريبي تحتسب الضريبة على أساسه.

17- حصة الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في ارباح الشركات المساهمة الكويتية الزميلة والتابعة غير المجموعة وتوزيعات الأرباح النقدية المستلمة من الشركات المساهمة الكويتية وكذلك حصة الزكاة المدفوعة من الشركات المساهمة الكويتية التابعة ، وذلك طبقاً للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

لم يتم احتساب زكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لعدم وجود ربح مالي تحتسب الزكاة على أساسه.

18- حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من ربح الشركة الأم بعد خصم حصتها من ارباح الشركات المساهمة الكويتية التابعة والزميلة والمحول إلى الاحتياطي الاجباري الخاص بالشركة الأم.

لم يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لعدم وجود ربح تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي على أساسه.

19- ربحيه السهم المتعلقة بمساهمي الشركة الأم

إن المعلومات الضرورية لاحتماب خسارة السهم الأساسية بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
63,478	81,809	صافي ربح السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
فلس	فلس	
0.38	0.50	ربحيه السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم

20- الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، أفراد الإدارة العليا ، وشركات تحت السيطرة المشتركة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى. إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات قد تم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:
84,762	57,522	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
30,703	25,849	مستحق من اطراف ذات صلة - ضمن مدينون وارصدة مدينة اخرى
8,263	11,975	مستحق الى اطراف ذات صلة - ضمن دانتون وارصدة دائنة اخرى (ايضاح 10)
		الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
26,936	286	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
27,901	1,606	عمولات تحصيل
32,200	31,200	ايرادات اخرى
		مزايا أفراد الإدارة العليا
114,517	120,844	مكافأة ومزايا الإدارة العليا

21- معلومات القطاع

معلومات القطاعات الرئيسية - قطاعات الأنشطة

لأغراض الإدارة ، تم تصنيف الأقسام الرئيسية التالية كقطاعات تشغيلية وبياناتها كالتالي:

القطاع التشغيلي

قطاع الاستثمار

قطاع تصنيف وتحصيل الاموال

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تصنيف			
المجموع	الاستثمار	وتحصيل الاموال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
279,431	235,654	43,777	ايرادات التشغيل للقطاع
279,431	235,654	43,777	ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
263,614			ايرادات اخرى
(457,427)			مصاريف اخرى
85,618			ربح السنة
5,288,849	4,915,705	373,144	موجودات القطاع
201,750	-	201,750	التزامات القطاع

معلومات القطاع (تابع)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

تصنيف			
وتحصيل الاموال	الاستثمار	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
86,674	299,224	385,898	ايرادات التشغيل للقطاع
86,674	299,224	385,898	ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
		299,667	ايرادات اخرى
		(619,144)	مصاريف اخرى
		66,421	ربح السنة
468,788	4,665,173	5,133,961	موجودات القطاع
147,888	-	147,888	التزامات القطاع

22- الجمعية العمومية

اعتقدت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الام بتاريخ 27 مارس 2022 واعتمدت البيانات المالية المجمعة للمجموعه عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وقررت عدم توزيع ارباح ، وعدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

23- بنود خارج نطاق بيان المركز المالي المجموع

تقوم المجموعة بتحصيل المديونيات التجارية نيابة عن العملاء ، ولا تظهر أرصدة تلك المديونيات في المركز المالي المجموع للمجموعة ، والتي بلغت 16,492,331 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021 : 19,689,489 دينار كويتي).

24- إدارة المخاطر المالية

تستخدم المجموعة ضمن نشاطها الاعتيادي بعض الأدوات المالية الأولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر والدائنين ، ونتيجة لذلك ، فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه.

- مخاطر سعر الفائدة:

تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة لموجوداتها ومطلوباتها المالية ذات الفائدة المتغيرة.

- مخاطر الائتمان:

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الاداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تتعرض للمخاطر الائتمان تتمثل أساسا في النقد لدى البنوك ، الودائع البنكية والمدينين. إن النقد لدى البنوك والودائع البنكية للمجموعة مودعة لدى مؤسسات مالية ذات سمعة ائتمانية جيدة ، كما يتم إثبات رصيد المدينين بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إن الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية للنقد لدى البنوك ، الودائع ، المدينون.

- مخاطر العملات الأجنبية:

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة الأجنبية والناتجة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي. و يمكن للمجموعة تخفيض خطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لمشتقات الأدوات المالية. وتحرص المجموعة على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول ، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي.

- مخاطر السيولة:

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. ولإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري ، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من خلال الاحتفاظ باحتياطي نقدية مناسبة وخطوط إئتمان بنكية سارية ومتاحة ومقابلة استحقاقات الموجودات، والمطلوبات المالية.

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات:

	المجموع	أكثر من سنة	خلال سنة	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2022				
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	122,943	-	122,943	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	78,807	78,807	-	
	<u>201,750</u>	<u>78,807</u>	<u>122,943</u>	
2021				
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	95,055	-	95,055	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	52,833	52,833	-	
	<u>147,888</u>	<u>52,833</u>	<u>95,055</u>	

- مخاطر أسعار أدوات الملكية:

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات الملكية كنتيجة لتغيرات مستوى مؤشرات أدوات الملكية وقيمة الأسهم بشكل منفرد. إن التعرض لمخاطر أسعار أدوات الملكية ينشأ من استثمارات المجموعة في أدوات الملكية المصنفة كأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لإدارة هذه المخاطر ، تقوم المجموعة بتنويع القطاعات المستثمر فيها بمحفظة الإستثمارية.

25- قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية كالأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات غير المالية كالأستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ نهاية الفترة المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الإلتزام بإحدى الطرق التالية:

من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.

من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشطة المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.

المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحا إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهرية نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

كما في 31 ديسمبر 2022 ، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظرا لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات المالية.

26- إدارة مخاطر الموارد المالية

إن هدف المجموعة عند إدارة مواردها المالية هو المحافظة على قدرتها على الإستمرار ، وذلك لتوفير عوائد لحاملي الأسهم ومنافع للمستخدمين الخارجيين ، وكذلك للمحافظة على هيكل مثالي للموارد المالية لتخفيض أعباء خدمة تلك الموارد المالية.

وللمحافظة على أو لتعديل الهيكل المثالي للموارد المالية ، يمكن للمجموعة تنظيم مبالغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين ، تخفيض رأس المال المدفوع إصدار أسهم جديدة ، بيع بعض الموجودات لتخفيض الديون ، الحصول على قروض.

27- الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن المجموعة تقوم ببعض الآراء والتقديرات والافتراضات تتعلق بأسباب مستقبلية. إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إبداء الرأي والقيام بتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ البيانات المالية المجمعة والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال السنة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

أ. الآراء

من خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية قامت الإدارة بإبداء الآراء التالية التي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة ضمن البيانات المالية المجمعة.

- تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يكون هناك منافع اقتصادية محتملة للمجموعة، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. إن تحديد ما إذا كان تلبية معايير الاعتراف بالإيراد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) وسياسة تحقق الإيراد يتطلب آراء هامة.

- تصنيف الأراضي

عند اقتناء الأراضي، تصنف المجموعة الأراضي إلى إحدى التصنيفات التالية بناء على أغراض الإدارة في استخدام هذه الأراضي:

(1) عقارات قيد التطوير

عندما يكون غرض المجموعة في تطوير الأراضي بهدف بيعها في المستقبل، فإن كلا من الأراضي وتكاليف الإنشاءات يتم تصنيفها كعقارات قيد التطوير.

(2) أعمال تحت التنفيذ

عندما يكون غرض المجموعة تطوير الأراضي بهدف تأجيرها أو استخدامها في المستقبل، فإن كلا من الأراضي وتكاليف الإنشاءات يتم تصنيفها كأعمال تحت التنفيذ.

(3) عقارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

عندما يكون غرض المجموعة بيع الأراضي خلال النشاط الاعتيادي للشركة، فإن الأراضي يتم تصنيفها كعقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.

(4) عقارات استثمارية

عندما يكون غرض المجموعة تأجير الأراضي أو الاحتفاظ بها بهدف زيادة قيمتها الرأسمالية، أو أن الهدف لم يتم تحديده بعد، فإن الأراضي يتم تصنيفها كعقارات استثمارية.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن تحديد قابلية الاسترداد للمبلغ المستحق من العملاء والحوامل المحددة لإحتساب الإنخفاض في قيمة المدينين تتضمن آراء هامة.

- تصنيف الموجودات المالية

عند اقتناء الأصل المالي، تقرر المجموعة ما إذا كان سيتم تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات ذات خصائص التدفقات النقدية للأداة. تتبع المجموعة إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حول تصنيف موجوداتها المالية.

- دمج الأعمال

عند اقتناء شركات تابعة، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هذا الاقتناء يمثل اقتناء أعمال أم اقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك الاقتناء كدمج أعمال عندما يتم اقتناء مجموعة متكاملة من الأنشطة بالإضافة إلى الموجودات، حيث يؤخذ في الاعتبار بشكل خاص ماهية العمليات الجوهرية المقننة. إن تحديد مدى جوهرية العمليات المقننة يتطلب آراء هامة.

أما عندما تكون عملية الاقتناء لا تمثل دمج أعمال، فيتم المحاسبة عن تلك العملية كإقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). يتم توزيع تكلفة الاقتناء على الموجودات والمطلوبات المقننة استناداً إلى قيمتهم العادلة بدون احتساب شهرة أو ضرائب مؤجلة.

- تحقق السيطرة

تراعي الإدارة عند تحديد وجود السيطرة على الشركة المستثمر فيها ما إذا كان لديها سيطرة واقعية على تلك الشركة، وذلك إذا ما كانت تملك أقل من 50% من حقوق التصويت بها. إن تحديد الأنشطة المعنية الخاصة بالشركة المستثمر فيها ومدى إمكانية قيام المجموعة باستغلال سلطتها للتأثير على العوائد المتغيرة للشركة المستثمر فيها يتطلب آراء هامة.

- تقييم التأثير الجوهري

عند تحديد التأثير الجوهري على الشركة المستثمر بها، تأخذ الإدارة في الاعتبار ما إذا كان للمجموعة القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها إذا كانت المجموعة تملك نسبة أقل من 20% من حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها. يتطلب التقييم آراء هامة تتمثل في النظر في تمثيل المجموعة في مجلس إدارة الشركة المستثمر بها والمشاركة في عمليات صنع السياسة والمعاملات الجوهرية بين المستثمر والشركة المستثمر فيها.

ب. التقديرات والإفتراضات

إن الإفتراضات الرئيسية التي تتعلق بأسباب مستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير والتي لها مخاطر جوهرية في حدوث تعديلات مادية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة هي على الشكل التالي:

- القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة

تقوم المجموعة بإحتساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق إستخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم إستخدام عمليات تجارية بحتة حديثة، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخصومة، وإستخدام نماذج تسعير الخيارات التي تعكس ظروف المصدر المحددة. إن هذا التقييم يتطلب من المجموعة عمل تقديرات عن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والتي هي عرضة لأن تكون غير مؤكدة.

- الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للإستهلاك

تراجع المجموعة تقديراتها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للإستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الإستخدام المتوقع للموجودات. يتعلق عدم التأكد من هذه التقديرات بصورة أساسية بالتقدم والتغيرات في العمليات.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن عملية تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تتطلب تقديرات. إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يستند إلى أسلوب الخسائر الائتمانية المقدرة مستقبلاً. يتم شطب الديون المعدومة عندما يتم تحديدها. إن معايير تحديد مبلغ المخصص أو المبلغ المراد شطبه يتضمن تحاليل تقادم وتقييمات فنية وأحداث لاحقة. إن قيد المخصصات وتخفيض الذمم المدينة يخضع لموافقة الإدارة.

- تقييم الاستثمارات العقارية

تقوم المجموعة بقيد استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة حيث يتم الإتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، حيث يتم إستخدام طريقتين أساسيتين لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات عقارية:

- طريقة التدفقات النقدية المخصومة، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل إستناداً إلى العقود و الشروط الإيجارية القائمة وخصمها للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.
- تحاليل المقارنة، والتي تعتمد على تقديرات تتم من قبل مقيم عقاري مستقل عن طريق الرجوع إلى صفقات فعلية حديثة تمت بين أطراف أخرى لعقارات مشابهة من حيث الموقع والحالة مع الاستناد إلى معارف وخبرات ذلك المقيم العقاري المستقل.
- رسمة الدخل: والتي يتم بها تقدير قيمة العقار استناداً إلى الدخل الناتج منه، حيث يتم احتساب هذه القيمة على أساس صافي الدخل التشغيلي للعقار مقسوماً على معدل العائد المتوقع من العقار طبقاً لمعطيات السوق، والذي يعرف بمعدل الرسمة.

- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الإنخفاض في القيمة يحدث عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) القيمة القابلة للإسترداد، والذي يمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة ، أيهما أعلى. إن حساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم بناء على البيانات المتاحة من معاملات البيع في معاملات تجارية بحتة من أصول مماثلة أو أسعار السوق المتاحة ناقصاً التكاليف الإضافية اللازمة لإستبعاد الأصل. يتم تقدير القيمة المستخدمة بناء على نموذج خصم التدفقات النقدية. تنشأ تلك التدفقات النقدية من الموازنة المالية للخمس سنوات المقبلة ، والتي لا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم المجموعة بها بعد ، أو أي استثمارات جوهرية والتي من شأنها تعزيز أداء الأصل (أو وحدة توليد النقد) في المستقبل. إن القيمة القابلة للإسترداد هي أكثر العوامل حساسية لمعدل الخصم المستخدم من خلال عملية خصم التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل النمو المستخدم لأغراض الإستقراء.

-28- الإستمرارية

- تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ الإستمرارية ، والذي يفترض قدرة المجموعة على تحقيق موجوداتها وسداد التزاماتها من خلال نشاطها الاعتيادي ، ولا تتضمن البيانات المالية المجمعة أية تعديلات قد تنتج عن عدم التأكد من إستمرارية المجموعة.
- كما في 31 ديسمبر 2022 ، بلغت الخسائر المتركمة للمجموعة 11,867,971 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 11,949,780 دينار كويتي).
- إن إستمرارية المجموعة تعتمد على قدرتها على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل ، إضافة إلى الدعم والتمويل من قبل المساهمين الرئيسيين ، وفي حالة عدم توفر هذه الظروف ، يجب تعديل البيانات المالية المجمعة المرفقة.