

شركة تصنيف وتحصيل الاموال
شركة مساهمة كويتية عامة
وشركاتها التابعة
دولة الكويت
البيانات المالية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
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 2021

<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/ انمساھميين
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 المجموع كما في 31 ديسمبر 2021 ، 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 المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 ، 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 لسنة الحالية. ولقد تم استعراض تلك الأمور ضمن تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل ، وإلى التوصل إلى رأينا المهني ، وأننا 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 (إيضاح 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 ، فعلىنا 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 والافصاح 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 ومعقولية 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 تأكد جوهري ومرتب بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شكوك جوهري حول قدرة المجموعة على تحقيق الاستمرارية ، وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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 ، لئتم 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.

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات
AL-Waha Auditing Office

- 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 وملئم 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 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 وفقاً للأصول المرعية ، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها. تبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

د. علي عويد رخيص
مراقب حسابات - 172
عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات

الكويت في 10 فبراير 2022

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2021

2020	2021	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		الموجودات المتداولة
85,736	82,376	3	النقد والتقد المعادل
1,206,254	205,163	4	ودائع لأجل
195,488	282,482	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
696,768	180,134	6	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,184,246	750,155		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1	1		استثمارات في ديون مشتراه
3,118,043	4,382,691	7	عقارات استثمارية
2,125	1,113	8	ممتلكات ومعدات
1	1	9	موجودات غير ملموسة
3,120,170	4,383,806		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,304,416	5,133,961		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
186,758	95,055	10	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
186,758	95,055		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
192,976	52,833		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
192,976	52,833		مجموع المطلوبات غير المتداولة
379,734	147,888		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,500,000	16,500,000	11	رأس المال
10,531	5,550		احتياطي ترجمة عملات اجنبية
409,191	409,191		فائض اعادة التقييم
(12,013,258)	(11,949,780)		خسائر متراكمة
4,906,464	4,964,961		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
18,218	21,112		الحصص غير المسيطرة
4,924,682	4,986,073		مجموع حقوق الملكية
5,304,416	5,133,961		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ابراهيم عياس الصخي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

عبد الله مشاري الحميضي
رئيس مجلس الادارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>ايضاح</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>		
38,949	79,007		عمولات التحصيل
2,816	7,667		ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
(29,688)	90,523	14	ارباح (خسائر) موجودات مالية
101,540	230,421		صافي ايرادات اجارات العقارات
(166,228)	208,701	7	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
191,157	69,246		ايرادات اخرى
138,546	685,565		مجموع الايرادات
(623,427)	(618,132)	15	مصروفات عمومية وإدارية
(1,541)	(1,012)	8	استهلاك
(486,422)	66,421		ربح (خسارة) السنة
			الخاص بـ:
(485,273)	63,478		مساهمي الشركة الام
(1,149)	2,943		الحصص غير المسيطرة
(486,422)	66,421		صافي (ارباح) خسائر السنة
(2.94)	0.38	19	ربحية (خسارة) السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	
(486,422)	66,421	صافي ارباح (خسائر) السنة
		<u>الدخل الشامل الآخر (الخسائر الشاملة الأخرى):</u>
13,164	(5,030)	فروق ترجمة عملات اجنبية
13,164	(5,030)	(الخسائر الشاملة الاخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(473,258)</u>	<u>61,391</u>	مجموع الدخل الشامل (الخسائر الشاملة) للسنة
		<u>الخاص بـ:</u>
(472,142)	58,497	مساهمي الشركة الام
(1,116)	2,894	الحصص غير المسيطرة
<u>(473,258)</u>	<u>61,391</u>	مجموع الدخل الشامل (الخسائر الشاملة) للسنة

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

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

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم					رأس المال
		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	خسائر متراكمة	فائض اعادة التقييم	احتياطي ترجمة صلات اجنبية	ديون كويتية	
5,397,940	19,334	5,378,606	(11,527,985)	409,191	(2,600)	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
(473,258)	(1,116)	(472,142)	(485,273)	-	13,131	-	مجموع الخسائر الشاملة للسنة
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

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
(486,422)	66,421	صافي ارباح (خسائر) السنة
		<u>تسويات</u>
1,541	1,012	استهلاك
31,661	(87,355)	(ارباح) خسائر غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(2,674)	(3,810)	ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(2,816)	(7,667)	ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
166,228	(208,701)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
33,782	28,547	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>(258,700)</u>	<u>(211,553)</u>	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(521,655)	516,634	مدينون وارصدة مدينة أخرى
(24,363)	(91,703)	دائنون وارصدة دائنة اخرى
-	(168,690)	مدفوع لمخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>(804,718)</u>	<u>44,688</u>	<u>صافي النقد النقد الناتج (المستخدم في) الانشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(77,186)	(1,051,419)	استثمارات عقارية
700,212	1,001,091	ودائع لأجل
2,816	7,667	المحصل من استثمارات في ديون مشتراه
2,674	4,171	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
<u>628,516</u>	<u>(38,490)</u>	<u>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة الاستثمارية</u>
(176,202)	6,198	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
13,164	(9,558)	فروق ترجمة عملات اجنبية
248,774	85,736	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<u>85,736</u>	<u>82,376</u>	<u>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة</u>

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 الاغراض الاساسية التي اسست من اجلها الشركة الام في :-
- تحصيل وشراء الديون التجارية وغيرها بالنيابة 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 الفوائد المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل جهات متخصصة.
- تطبيق المعايير الدولية المعتمدة في تقديم وتصنيف كافة الاوراق المالية والاسهم والسندات وادوات الدين والاستثمارات الاخرى 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 الافصاح للاجراءات والتعليمات المنظمة لشؤون الادارة والمحاسبة والتدقيق التي تطبقها مع السوق وادارتها.
- توفير المعلومات المهنية المتخصصة الاقتصادية اللازمة لمعرفة اداء السوق المالية والمؤسسات التي تتعامل معها والمساعدة في الترويج للسوق المالية في الكويت وغيرها بما يساعد على تسهيل استغلال الموارد الراسمالية فيها.
- تطوير واستخدام وتقديم وسائل تقييم وترويج واستعادة اصول العملاء والغير.
- تنفيذ الشركة الام في جميع اعمالها بمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وتستبعد الاعمال التي تتعارض معها وتستعين في ذلك بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتكن قرارات الهيئة ملزمة للشركة الام.
- ويكون للشركة الام مباشرة الاعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي الخارج بصفة اصلية او بالوكالة.
- ويجوز للشركة الام ان يكون لها مصلحة او تشترك باي وجه مع الشركات او الهيئات التي تزاول اعمالا شبيهة باعمالها 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 10 فبراير 2022 ، 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 ووفقا 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 الارباح 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 والتقدير والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الصادرة جارية التأثير

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة مماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2021 وبيانها كما يلي:

المعايير أو التفسيرات أو التحسينات
يفعل للسنوات المالية التي تبدأ في

- **إصلاح معدل الفائدة المعياري - (المرحلة 2) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39)** 1 يناير 2021
والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "التأجير". امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19.** 1 أبريل 2021

- **إصلاح معدل الفائدة المعياري - (المرحلة 2) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي**
وفرت التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عند استبدال سعر معروض بين البنوك (أيبور) بسعر ربح بديل خالٍ من المخاطر.

تتضمن التعديلات الوسائل العملية التالية:

- الوسيلة العملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية المطلوبة مباشرة للإصلاح، ليتم التعامل معها كتغييرات في معدل الربح، بما يعادل الحركة في أسعار السوق.
- يُسمح إجراء تغييرات المطلوبة لإصلاح سعر معروض بين البنوك (أيبور) لتعيين علاقة التحوط ووثائق التحوط دون إيقاف علاقة التحوط.
- تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة مرجعي خالٍ من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) "التأجير". امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19.**

أضافت امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19، الصادرة في مايو 2020، الفقرات (C20A، 60A، 46B، 46A والفقرة C20B). يجب على المستأجر تطبيق هذا التعديل لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كانت البيانات المالية لم تم الموافقة على إصدارها كما في 28 مايو 2020.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى 30 يونيو 2021، ولكن مع استمرار تأثير جائحة Covid-19 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتاريخ 31 مارس 2021 بالموافقة على تمديد فترة تطبيق التعديلات العملية حتى تاريخ 30 يونيو 2022. إن تلك التعديلات تسري على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021.

تتطبق بعض التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في 2021، ولكن ليس لها أثر على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

- 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 الشركة:

المعايير أو التفسيرات أو التحسينات
يفعل للسنوات المالية التي تبدأ في

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والعقارات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود 1 يناير 2022

الرجوع إلى الإطار المفاهيمي المعدل للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 1 يناير 2022

- **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020**

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية 1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف تقديرات المحاسبة 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 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 حددتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف تجهيزها في الأرباح أو الخسائر.

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

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 تكبيدها 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.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020

- 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.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغيرات 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 التقديرية 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.

- 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.

- 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):

نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الشركة التابعة
2020	2021			
99%	99%	تحصيل الديون	الامارات العربية المتحدة	شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي
99%	99%	ايجار واستئجار الاراضى	دولة الكويت	شركة تصنيف العقارية ذ.م.م.

- 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 لاعطائها 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 باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتماثلة وللأحداث 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 التغيير 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 التغيير في حصة الملكية لشركة تابعة مع عدم التغيير في السيطرة بطريقة حقوق الملكية. يتم تعديل المبالغ الدفترية لحصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات للحصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الإعراف 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 المترجمة 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 الآخر 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 المشتراة ، يقوم المشتري في كل عملية دمج أعمال بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة 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 تكديدها.

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 المشتراة.

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 إلتزام 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 إستكمال 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 والإلتزامات المحتملة كما في تاريخ عملية الإقْتناء. تظهر الشهرة مبدئياً كأصل بالتكلفة ولاحقاً يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المترتبة في القيمة.

إذا كان هناك زيادة في صافي القيمة العادلة لحصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات والإلتزامات 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 الإنفراج 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 المجمع 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 (كأن 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 المبدئي

يتم الاعتراف بمشتريات 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 (كلية أو جزئية) 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 تقاس 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 والنقد المعادل، الودائع لأجل، المدينين التجاريين والموجودات الأخرى تصنف كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

- النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد 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 وديائع 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 مبدئياً بالمدينين بالقيمة العادلة وتُقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المجموعة الموجودات المالية كمحتفظ 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 المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي 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 المجمع 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 المجمع.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من المجموعة تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ 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 للأداة المالية. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، وتحمل على بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

- العقارات الاستثمارية

تتضمن استثمارات عقارية القائمة والعقارات قيد الإنشاء أو إعادة التطوير والمحتفظ بها لغرض إكتساب الإيجارات أو ارتفاع القيمة السوقية أو كلاهما. تدرج استثمارات عقارية مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء وتكاليف العمليات المرتبطة بها. لاحقاً للتسجيل المبدئي ، 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 المجمع في الفترة التي حدثت بها التغيير.

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

يتم إلغاء الاعتراف باستثمارات عقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يوجد أية منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة من الإستبعاد. ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنهاء خدمة العقار الاستثماري في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

يتم التحويل إلى العقار الاستثماري فقط عند حدوث تغيير 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 تغيير 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 المجمع في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الإقتصادية المستقبلية المتوقع 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 ويُدْرَجُ أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

ممتلكات ومعدات (تتمه)

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

سنوات

5	الات ومعدات
5	اجهزة كمبيوتر
5	اثاث وتراكيبات

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 الإقتناء. لاحقاً للتحقق المبدئي ، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المرسملة ، 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 للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره 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 الإعتراف 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 القيمة 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 الإعتراف 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 الدائنين 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 وتقاس 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 لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقا لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي و عقود الموظفين وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تزاو الشركات التابعة نشاطها بها. إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف ، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية ، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام النهائي.

- **رأس المال**

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. إن التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار اسهم 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 إستبعاد المبيعات المتبادلة بين شركات المجموعة.

تقوم المجموعة بالتحقق من الإيرادات عندما يكون من الممكن قياسها بصورة موثوق بها ، وأنه من المرجح أن المنافع المستقبلية الإقتصادية 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 الإلتزامات المرتبطة بعملية البيع. تستند المجموعة في التقديرات على النتائج التاريخية ، بعد الأخذ في الإعتبار 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 بإستخدام 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 وكبلا عن الطرف الرئيسي للصفحة 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 الإلتزام قانوني حالي أو محتمل ، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الإقتصادية لتسوية الإلتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام . 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 الإلتزام. 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 كاستثمارات في الأدوات المالية والمصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فتدرج ضمن أرباح أو خسائر التغيير 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 الا عندما يكون إستخدام موارد إقتصادية لسداد إلتزام 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 مستبعداً.

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

- 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 والتفد المعادل

	2021	2020	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
نقد بالصندوق	117	473	
نقد لدى البنوك	82,259	85,263	
	<u>82,376</u>	<u>85,736</u>	

-4- ودائع لاجل

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

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
195,488	282,482	استثمارات في اسهم محلية *
4,623,218	4,623,218	استثمارات في صندوق محلي **
4,818,706	4,905,700	
(4,623,218)	(4,623,218)	خسائر الانخفاض في القيمة **
195,488	282,482	

* تتضمن الاستثمارات في اسهم محلية اسهم غير مسعرة بمبلغ 27,805 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 تم تقييمها بناء على تقييم مدير المحفظة وقد تم هذا التقييم استناداً الى المعلومات المتاحة لمدير المحفظة حول الشركات المستثمر فيها (31 ديسمبر 2020: 21,429 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 مدينة اخرى

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
102,515	151,557	مدينون تجاريون
1	1	مضاربة تحت التسوية (بالصافي) *
707	641	ذمم موظفين
31,445	4,832	ايرادات مستحقة
20,081	7,763	مصاريف مدفوعة مقدما
1,400	1,400	تأمينات مستردة
27,302	13,940	ارصدة مدينة اخرى
513,317	-	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية **
696,768	180,134	

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

** تتمثل تلك الدفعات في المبالغ المدفوعة مقدما من قبل احدى الشركات التابعة (شركة سي آر سي لتصنيف وتحصيل الاموال - ابو ظبي) لشراء عقارات استثمارية في دولة الامارات العربية المتحدة.

(ب) لا تتضمن الفئات الأخرى من المدينين والأرصدة 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 أرصدة المدينين المشار إليها أعلاه.

7- العقارات الاستثمارية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,207,085	3,118,043	الرصيد في بداية السنة
73,633	1,051,419	اضافات
(166,228)	208,701	التغير في القيمة العادلة
3,553	4,528	فروق ترجمة عملات اجنبية
3,118,043	4,382,691	

- تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين كما في 31 ديسمبر 2021.

8- ممتلكات ومعدات

المجموع	اثاث وتركيبات	اجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	التكلفة
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
237,285	75,950	139,574	21,761	في 31 ديسمبر 2020
237,285	75,950	139,574	21,761	في 31 ديسمبر 2021
235,160	74,565	139,573	21,022	الاستهلاك المتراكم في 31 ديسمبر 2020
1,012	765	-	247	استهلاك السنة
236,172	75,330	139,573	21,269	في 31 ديسمبر 2021
1,113	620	1	492	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021
2,125	1,385	1	739	في 31 ديسمبر 2020

9- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	التكلفة
دينار كويتي	دينار كويتي	
237,774	237,774	في 31 ديسمبر 2020
237,774	237,774	في 31 ديسمبر 2021
237,773	237,773	الاطفاء المتراكم في 31 ديسمبر 2020
237,773	237,773	في 31 ديسمبر 2021
1	1	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021
1	1	في 31 ديسمبر 2020

10- دائنون وارصده دائنة أخرى

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
37,914	11,768	دائنون تجاريون
11,437	8,263	مستحق الى طرف ذات صلة (ايضاح 20)
62,868	5,009	مخصص اجازات الموظفين
42,021	34,707	مصروفات مستحقة
27,388	27,878	ايرادات مقدمة
5,130	7,430	تامينات للغير
186,758	95,055	

11- رأس المال

حدد رأس مال الشركة الام المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ 16,500,000 دينار كويتي موزع الي 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2020 - 16,500,000 دينار كويتي موزع الي 165,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم) ، وجميع الاسهم نقدية.

12- احتياطي اجباري

وفقا لمتطلبات قانون الشركات والنظام الاساسي للشركة الام ، يتم تحويل 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي الشركة الام 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- ارباح (خسائر) موجودات مالية

2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,674	3,810	ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(31,661)	87,355	ارباح (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة موجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر - اسهم محلية
(701)	(642)	مصاريف محفظة
(29,688)	90,523	

15- مصروفات عمومية وإدارية

2021	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
367,299	363,988	تكاليف موظفين
77,580	78,651	ايجارات
173,253	180,788	اخرى
618,132	623,427	

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 طبقا 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 2021 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 طبقا للقانون رقم 46 لسنة 2006 والقرار الوزاري رقم 58 لسنة 2007 والقواعد التنفيذية المنفذة له.

لم يتم احتساب زكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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 2021 لعدم وجود ربح لحساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي على أساسه

19- ربحيه (خسارة) السهم المتعلقة بمساهمي الشركة الأم

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

2021	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
63,478	(485,273)	صافي ربح (خسارة) السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
0.38	(2.94)	ربحيه (خسارة) 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	2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	
84,762	71,488	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
30,703	32,112	مستحق من اطراف ذات صلة - ضمن مدينون وارصدة مدينة اخرى
8,263	11,437	مستحق الى اطراف ذات صلة - ضمن دانتون وأرصدة داننة اخرى (ايضاح 10)
26,936	(25,201)	الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
27,901	36,026	عمولات تحصيل
32,200	33,600	ايرادات أخرى
114,517	117,681	مزايا أفراد الإدارة العليا 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

تصنيف وتحصيل الاموال	الاستثمار	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
86,674	299,224	385,898
86,674	299,224	385,898
		299,667
		(619,144)
		66,421
468,788	4,665,173	5,133,961
147,888	-	147,888

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ايرادات (خسائر) التشغيل للقطاع
ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
ايرادات اخرى
مصاريف اخرى
ربح السنة
موجودات القطاع
التزامات القطاع

معلومات القطاع (تابع)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

تصنيف وتحصيل الاموال	الاستثمار	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
41,765	(195,916)	(154,151)	ايرادات التشغيل للقطاع
41,765	(195,916)	(154,151)	ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
		292,697	ايرادات اخرى
		(624,968)	مصاريف اخرى
		(486,422)	خسارة السنة
1,990,885	3,313,531	5,304,416	موجودات القطاع
379,734	-	379,734	التزامات القطاع

22- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الام بتاريخ 29 مارس 2021 واعتمدت البيانات المالية المجمعة للمجموعه عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وقررت عدم توزيع ارباح ، وعدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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 19,689,489 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 22,354,533 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 الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسببا خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية التي قد تعرض المجموعة لمخاطر 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:

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

جدول الاستحقاق الخاص بالمطلوبات:

	المجموع	اكثر من سنة	خلال سنة	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2021				
دائنون وأرصدة دائنة اخرى	95,055	-	95,055	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	52,833	52,833	-	
	147,888	52,833	95,055	
2020				
دائنون وأرصدة دائنة اخرى	186,758	-	186,758	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	192,976	192,976	-	
	379,734	192,976	186,758	

- 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 النشط 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 2021 ، 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 إقتناء 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 والعوامل 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 المقتناة. إن تحديد مدى جوهرية العمليات المقتناة 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 المقتناة 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 والافتراضات

إن الافتراضات 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 بإحساب القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تمارس نشاطها في سوق نشط (أو الأوراق المالية غير المدرجة) عن طريق استخدام أسس التقييم. تتضمن أسس التقييم استخدام عمليات تجارية بحتة حديثة، والرجوع لأدوات مالية أخرى مشابهة، والاعتماد على تحليل للتدفقات النقدية المخضومة، واستخدام 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 للاستهلاك

تراجع المجموعة تقديراتها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام المتوقع للموجودات. يتعلق عدم التأكد من هذه التقديرات بصورة أساسية بالتقادم 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 الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع، حيث يتم استخدام طريقتين أساسيتين لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات عقارية:

- طريقة التدفقات النقدية المخضومة، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل استناداً إلى العقود والشروط التجارية 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 2021 ، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة 11,949,780 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 12,013,258 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.