

شركة تصنيف وتحصيل الاموال (شركة مساهمة كويتية عامة)
وشركاتها التابعة - دولة الكويت
البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
مع تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

<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
27-9	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين
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 2019 ، 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 2019 ، 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.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور ، والتي حسب تقديراتنا 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:-

الاستثمارات العقارية

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).

معلومات أخرى

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 ، فعلى 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 وفقا 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 مجمعة 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 إبداء 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 تأكد جوهري ومرتبب 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 ، 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 وملامم 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 وفقا 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 2019 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.

علي محمد كوهري
مراقب حسابات مرخص فنة أ رقم 156
عضو في PrimeGlobal



3 فبراير 2020
دولة الكويت

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	ايضاح	الموجودات
دينار كويتي	دينار كويتي		الموجودات المتداولة
190,501	248,774	3	النقد والنقد المعادل
2,206,615	1,906,466	4	ودائع لأجل
162,977	227,149	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
122,968	175,113	6	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>2,683,061</u>	<u>2,557,502</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1	1		استثمارات في ديون مشتراه
3,271,946	3,207,085	7	عقارات استثمارية
5,002	3,666	8	ممتلكات ومعدات
1	1	9	موجودات غير ملموسة
<u>3,276,950</u>	<u>3,210,753</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>5,960,011</u>	<u>5,768,255</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
188,281	211,121	10	دائنون وأرصدة دائنة اخرى
<u>188,281</u>	<u>211,121</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
122,313	159,194		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
122,313	159,194		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>310,594</u>	<u>370,315</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,500,000	16,500,000	11	رأس المال
7,649	(2,600)		احتياطي ترجمة عملات اجنبية
409,191	409,191		فائض اعادة التقييم
(11,282,786)	(11,527,985)		خسائر متراكمة
5,634,054	5,378,606		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
15,363	19,334		الحصص غير المسيطرة
5,649,417	5,397,940		مجموع حقوق الملكية
<u>5,960,011</u>	<u>5,768,255</u>		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

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>ايضاح</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>		
91,473	100,251		عمولات التحصيل
15,288	8,371		ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
(28,933)	103,986	14	ارباح (خسائر) الاستثمارات
86,615	116,160		صافي ايرادات ايجارات العقارات
154,284	(64,861)	7	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
155,390	187,385		ايرادات اخرى
474,117	451,292		مجموع الايرادات
(644,268)	(694,926)	15	مصروفات عمومية وإدارية
(1,859)	(1,722)	9 ، 8	استهلاك واطفاء
(172,010)	(245,356)		خسارة السنة
			الخاص بـ:
(173,721)	(245,199)		مساهمي الشركة الام
1,711	(157)		الحصص غير المسيطرة
(172,010)	(245,356)		صافي خسائر السنة
(1.05)	(1.49)	19	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 2019

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	
(172,010)	(245,356)	صافي خسائر السنة
		<u>الخسائر الشاملة الأخرى:</u>
(762)	(6,121)	فروق ترجمة عملات اجنبية
(762)	(6,121)	الخسائر الشاملة للسنة
<u>(172,772)</u>	<u>(251,477)</u>	مجموع الخسائر الشاملة للسنة
		<u>الخاص بـ:</u>
(174,517)	(255,448)	مساهمي الشركة الام
1,745	3,971	الحصص غير المسيطرة
<u>(172,772)</u>	<u>(251,477)</u>	مجموع الخسائر الشاملة للسنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام					رأس المال
		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام	خسائر مترتبة	فائض اعادة التقييم	احتياطي ترجمة عملات اجنبية	الحفاظ على	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,822,189	13,618	5,808,571	(11,109,065)	409,191	8,445	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
(172,772)	1,745	(174,517)	(173,721)	-	(796)	-	مجموع الخسائر الشاملة للسنة
5,649,417	15,363	5,634,054	(11,282,786)	409,191	7,649	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
(255,448)	-	(255,448)	(245,199)	-	(10,249)	-	مجموع الخسائر الشاملة للسنة
3,971	3,971	-	-	-	-	-	الحصص غير المسيطرة
5,397,940	19,334	5,378,606	(11,527,985)	409,191	(2,600)	16,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
(172,010)	(245,356)	صافي خسائر السنة
		<u>تسويات</u>
1,859	1,722	استهلاك واطفاء
30,842	(64,172)	ارباح (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(2,273)	(40,366)	ارباح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(15,288)	(8,371)	ايرادات تحصيل مديونيات مشتراه
(154,284)	64,861	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
32,740	36,881	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(278,414)	(254,801)	
		<u>التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:</u>
11,528	(52,145)	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
1,116	22,840	دائنون و ارصدة دائنة اخرى
(1,168)	-	مدفوع لمخصص نهاية الخدمة
(266,938)	(284,106)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(209,661)	-	استثمارات عقارية
617,271	300,149	ودائع لأجل
(3,066)	(386)	المدفوع لشراء ممتلكات وعقارات ومعدات
15,288	8,371	المحصل من استثمارات في ديون مشتراه
2,273	40,366	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
422,105	348,500	صافي النقد الناتج من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(4,251)	-	بنك دائن
(4,251)	-	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
150,916	64,394	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
(762)	(6,121)	فروق ترجمه عملات اجنبية
40,347	190,501	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
190,501	248,774	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 الأغراض الأساسية 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 الملاعة 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 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 لشئون 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 وتوريق واستعادة اصول العملاء والغير.
- تنقيح 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 باى 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 3 فبراير 2020 ، 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات عقارية 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 والتقديرية والافتراضات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الصادرة جارية التأثير

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة ماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء التغيرات الناتجة عن تطبيق بعض التعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية كما في 1 يناير 2019 وبياناتها كما يلي:

يفعل للسنوات
المالية التي تبدأ في

المعايير أو التفسيرات أو التحسينات

1 يناير 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) – التأجير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) – التأجير

يجل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 - التأجير. يتطلب هذا المعيار من المستأجرين إثبات معظم الإيجارات في بيان المركز المالي بطريقة مشابهة للإيجار التمويلي الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 مع استثناءات محدودة على الأصول ذات القيمة المنخفضة والإيجارات على المدى القصير. كما في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيعترف المستأجر بالتزام بسداد دفعات الإيجار، وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل نفسه خلال فترة الإيجار.

إن ذلك المعيار ليس له 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:

يفعل للسنوات
المالية التي تبدأ في

المعايير أو التفسيرات أو التحسينات

1 يناير 2020

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 (عرض البيانات المالية) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)

1 يناير 2020

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (دمج الأعمال)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 (عرض البيانات المالية) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" التي تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية من خلال معايير التقارير المالية الدولية والإطار المفاهيمي لإعداد وعرض البيانات المالية، وتوضح متى تكون المعلومات جوهرية وإدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1 حول المعلومات غير المادية.

على وجه الخصوص، توضح التعديلات:

- أن الإشارة إلى المعلومات الغامضة تتناول المواقف التي يكون فيها التأثير مشابهاً لحذف أو إساءة استخدام تلك المعلومات، وأن المنشأة تقوم بتقييم الأهمية النسبية في سياق البيانات المالية ككل، و

- معنى "المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة" الذين يتم توجيه هذه البيانات المالية إليهم، من خلال تعريفهم على أنهم "مستثمرون حاليون ومحتملون، مقرضون ودائنون آخرون" يجب أن يعتمدوا على البيانات المالية للأغراض العامة في الكثير من المعلومات المالية التي يحتاجونها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (دمج الأعمال)

يتطلب التعريف المعدل للأعمال التجارية أن يتضمن الاستحواذ مدخلات ومعالجة موضوعية تسهم معاً بشكل جوهري في القدرة على إنشاء مخرجات. يتم تعديل تعريف مصطلح "المخرجات" للتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء، مما يحقق إيرادات استثمار وإيرادات أخرى، ويستبعد العوائد في شكل تخفيض للتكاليف والفوائد الاقتصادية الأخرى.

من المرجح أن تؤدي التعديلات إلى مزيد من عمليات الاستحواذ التي يتم المحاسبة عنها باعتبارها عمليات شراء للأصول.

- 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	2019	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الشركة التابعة
2018	2019			
99%	99%	تحصيل الديون	الامارات العربية المتحدة	شركة تصنيف وتحصيل الاموال ذ.م.م. - ابو ظبي
99%	99%	ايجار واستئجار الاراضى والعقارات	دولة الكويت	شركة تصنيف العقارية ذ.م.م.

- تم تجميع البيانات المالية للشركات التابعة استنادا الى البيانات المالية المعدة من قبل إدارة الشركات 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 اتخاذ 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 المجموعة 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 لخصص ملكية المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات للخصص المتعلقة بها في الشركات التابعة. إن أية فروقات بين الرصيد المعدل للخصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المحصل يتم الاعتراف 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 للخصص غير المسيطرة.

- إستبعاد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة 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 الإقتناء. تقاس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة في تاريخ الإقتناء 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 الإقتناء كمصروف عند تكبدها.

تقوم المجموعة عند الإقتناء بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية لغرض تحديد التصنيف المناسب لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الإقتناء ، 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 الإقتناء بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء ، ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري يتم إدراجه بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء. 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 يتم 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 الإقتناء ، والتي كانت قد تؤثر على المبالغ المسجلة عند الإقتناء 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 الإقتناء. تظهر الشهرة مبدئياً كأصل بالتكلفة ولاحقاً يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المتركمة 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 الإقتناء ، ومن ثم إدراج قيمة الزيادة المتبقية بعد إعادة التقييم مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

لغرض التأكد من وجود إنخفاض في قيمة الشهرة ، فإنه يتم توزيع الشهرة على كل وحدات توليد النقد للمجموعة والمتوقع لها الإنخفاض 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.

إن سياسة المجموعة الخاصة بالشهرة الناتجة عن عملية إقتناء شركة زميلة قد تم عرضها في سياسة الاستثمار في الشركات الزميلة.

- 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 وتقاس 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

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت تتوافق مع الشرطين التاليين:

الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تملك الأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية، و

الشرط 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 وداائع 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 وتقاس 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 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.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطلب 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.

يتحدد 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 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 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 المجموع 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 الإعراف باستثمارات عقارية عند إستيعادها 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 تغيير في إستخدام العقار يدل على نهاية شغل المالك له، أو بداية تأجيله 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 وتغيير 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 إستخدام 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 ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستيعادها في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع.

ممتلكات ومعدات (تمه)

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 المكتتة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة 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 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 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 الإعراف 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 الدفترية بسبب عكس خسارة إنخفاض القيمة عن المبلغ الدفترية الأصلي. يجب الإعراف 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 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي و عقود الموظفين وقوانين العمل المعمول بها في الدول التي تزاول 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 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 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 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 الإعتراف 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 كالأستثمارات في الأدوات المالية والمصنفة كالأستثمارات 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 الأخر. 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 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 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 علي 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

	2019	2018
	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد بالصندوق	231	200
نقد لدى البنوك	248,543	190,301
	<u>248,774</u>	<u>190,501</u>

-4- ودائع لاجل

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

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
162,977	227,149	استثمارات في اسهم محلية (أ)
4,623,218	4,623,218	استثمارات في صندوق محلي (ب)
4,786,195	4,850,367	
(4,623,218)	(4,623,218)	خسائر الانخفاض في القيمة (ب)
162,977	227,149	

(أ) تتضمن الاستثمارات في اسهم محلية اسهم غير مسعرة بمبلغ 32,621 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 تم تقييمها بناء على تقييم مدير المحفظة وقد تم هذا التقييم استناداً الى المعلومات المتاحة لمدير المحفظة حول الشركات المستثمر فيها (31 ديسمبر 2018: 26,183 دينار كويتي).
(ب) رأت ادارة المجموعة تكوين مخصص خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في صندوق محلي بكامل قيمته وذلك من باب الحيلة والحذر.

6- مدينون وارصده مدينه أخرى

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
52,749	92,864	مدينون تجاريون
1	1	مضاربة تحت التسوية (بالصافي) *
340	704	نم موظفين
47,257	43,144	ايرادات مستحقة
19,241	33,786	مصاريف مدفوعة مقدما
1,400	1,400	تأمينات مستردة
1,980	3,214	ارصده مدينة أخرى
122,968	175,113	

* 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 الإبقاء 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- العقارات الاستثمارية

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,908,001	3,271,946	الرصيد في بداية السنة
209,661	-	اضافات
154,284	(64,861)	التغير في القيمة العادلة
3,271,946	3,207,085	

تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين كما في 31 ديسمبر 2019.

8- ممتلكات ومعدات

<u>المجموع</u>	<u>اثاث وتركيبات</u>	<u>اجهزة كمبيوتر</u>	<u>الات ومعدات</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	<u>التكلفة</u>
236,899	75,950	139,424	21,525	في 31 ديسمبر 2018
386	-	150	236	اضافات
237,285	75,950	139,574	21,761	في 31 ديسمبر 2019
				<u>الاستهلاك المتراكم</u>
231,897	73,066	138,448	20,383	في 31 ديسمبر 2018
1,722	615	803	304	استهلاك السنة
233,619	73,681	139,251	20,687	في 31 ديسمبر 2019
				<u>صافي القيمة الدفترية</u>
3,666	2,269	323	1,074	في 31 ديسمبر 2019
5,002	2,884	976	1,142	في 31 ديسمبر 2018

9- موجودات غير ملموسة

<u>المجموع</u>	<u>محلات</u>	<u>برامج كمبيوتر</u>	
<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	<u>دينار كويتي</u>	<u>التكلفة</u>
245,274	7,500	237,774	في 31 ديسمبر 2018
245,274	7,500	237,774	في 31 ديسمبر 2019
			<u>الاطفاء المتراكم</u>
245,273	7,500	237,773	في 31 ديسمبر 2018
245,273	7,500	237,773	في 31 ديسمبر 2019
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
1	-	1	في 31 ديسمبر 2019
1	-	1	في 31 ديسمبر 2018

10- دائنون وارصده دائنة أخرى

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
24,566	42,851	دائنون تجاريون
5,000	5,000	مستحق الى طرف ذات صلة (ايضاح 20)
41,019	46,871	مخصص اجازات الموظفين
29,195	-	محجوز ضمان
74,046	83,945	مصروفات مستحقة
13,255	28,954	ايرادات مقدمة
1,200	3,500	تامينات للغير
<u>188,281</u>	<u>211,121</u>	

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 2018 - 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 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 صافي خسارة خلال السنة.

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 صافي خسارة خلال السنة.

14- ارباح (خسائر) الاستثمارات

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,273	40,366	ارباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر *
(30,842)	64,172	ارباح (خسائر) غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة موجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر - اسهم محلية
(364)	(552)	مصاريف محفظة
<u>(28,933)</u>	<u>103,986</u>	

* تتضمن الأرباح الناتجة من صفقة بيع حق المجموعة من التسوية مع شركة اديم للاستثمار وادارة الثروات والبالغ 5,069,262 جنية استرليني بملكية عدد اسهم 8,250,000 سهم في شركة Frontguard Holding Limited مقابل مبلغ 1,173,583 دينار كويتي. وخلال السنوات السابقة قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض في قيمة هذا الاستثمار بكامل قيمة الاستثمار ، لذلك تم الاعتراف بالمبلغ المحصل والبالغ 1,173,583 دينار كويتي كإرباح محققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وإدراجها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

15- مصروفات عمومية وإدارية

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
392,055	397,617	تكاليف موظفين
70,776	76,840	ايجارات
181,437	220,469	اخرى
<u>644,268</u>	<u>694,926</u>	

16- ضريبة دعم العمالة الوطنية

يتم احتساب ضريبة دعم العمالة الوطنية بواقع 2.5% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في أرباح الشركات الزميلة والتابعة غير المجمعة 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 2019 لعدم وجود ربح ضريبي تحتسب الضريبة على أساسه.

17- حصة الزكاة

يتم احتساب الزكاة بواقع 1% من ربح الشركة المجمع بعد خصم حصتها في أرباح الشركات المساهمة الكويتية الزميلة والتابعة غير المجمعة 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 2019 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 أرباح 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 2019 لعدم وجود ربح تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي على أساسه.

19- خسارة السهم المتعلقة بمساهمي الشركة الأم

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

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(173,721)	(245,199)	صافي خسائر السنة الخاصة بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
فلس	فلس	
(1.05)	(1.49)	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:

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع:
66,910	227,149	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
15,164	115	مستحق من اطراف ذات صلة - ضمن مدينون وارصدة مدينة اخرى (ايضاح 6)
5,000	5,000	مستحق الى اطراف ذات صلة - ضمن دائنون وارصدة دائنة اخرى (ايضاح 10)
		الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المجموع
(39,095)	29,779	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
80,196	87,472	عمولات تحصيل
100,416	90,123	ايرادات أخرى
		مزايا أفراد الإدارة العليا
137,294	133,182	مكافأة ومزايا الادارة العليا

21- معلومات القطاع

معلومات القطاعات الرئيسية - قطاعات الأنشطة

لأغراض الإدارة ، تم تصنيف الاقسام الرئيسية التالية كقطاعات تشغيلية وبيانها كالتالي:

القطاع التشغيلي

قطاع الاستثمار

قطاع تصنيف وتحصيل الاموال

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

المجموع	الاستثمار	تصنيف وتحصيل الاموال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
147,747	39,125	108,622	ايرادات التشغيل للقطاع
147,747	39,125	108,622	ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
303,545			ايرادات اخرى
(696,648)			مصاريف اخرى
(245,356)			خسارة السنة
5,768,255	3,434,234	2,334,021	موجودات القطاع
370,315	-	370,315	التزامات القطاع

معلومات القطاع (تتمه)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

تصنيف وتحصيل الاموال	الاستثمار	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
106,761	125,351	232,112	ايرادات التشغيل للقطاع
106,761	125,351	232,112	ايرادات السنة قبل ايرادات اخرى ومصاريف غير موزعه
		242,005	ايرادات اخرى
		(646,127)	مصاريف اخرى
		(172,010)	ربح السنة
2,525,088	3,434,923	5,960,011	موجودات القطاع
310,594	-	310,594	التزامات القطاع

22- الجمعية العمومية

انعقدت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة الام بتاريخ 1 ابريل 2019 واعتمدت البيانات المالية للمجموعه عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وقررت عدم توزيع ارباح وعدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

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 16,717,550 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 18,157,722 دينار كويتي).

24- إدارة المخاطر المالية

تستخدم المجموعة ضمن نشاطها الاعتيادي بعض الأدوات المالية الأولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والاستثمارات 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 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 والناجمة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

- مخاطر السيولة:

تنتج مخاطر السيولة عن عدم مقدرة المجموعة على توفير الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وإدارة هذه المخاطر تقوم المجموعة بتقييم المقدرة المالية لعملائها بشكل دوري ، مع تخطيط وإدارة التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من خلال الاحتفاظ باحتياطات 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	
211,121	-	211,121	2019
159,194	159,194	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
370,315	159,194	211,121	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
188,281	-	188,281	2018
122,313	122,313	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
310,594	122,313	188,281	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

- مخاطر أسعار أدوات الملكية:

إن مخاطر أسعار أدوات الملكية هي مخاطر إنخفاض 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 بتنوع القطاعات المستثمر فيها بحفظتها 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 2019 ، 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 لغرض 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 لإحتمال انخفاض في قيمة المدينين تتضمن آراء هامة.

- تصنيف الموجودات المالية

عند إقتناء 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 إقتناء شركات تابعة، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هذا الإقتناء يمثل إقتناء أعمال أم إقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ذلك الإقتناء كدمج أعمال عندما يتم إقتناء 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 الإقتناء لا تمثل دمج أعمال، فيتم المحاسبة عن تلك العملية كإقتناء موجودات (أو مجموعة موجودات ومطلوبات). يتم توزيع تكلفة الإقتناء 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 بإحتساب 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 المخصصة، 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 لأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية استناداً إلى الاستخدام 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 المدمومة 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 المجمع، حيث يتم استخدام طريقتين أساسيتين لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات عقارية:

- أ- طريقة التدفقات النقدية المخصصة، والتي يتم فيها استخدام المبالغ المتوالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأصل استناداً إلى العقود والشروط الإيجارية القائمة وخصمها للقيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس المخاطر المتعلقة بهذا الأصل.
- ب- 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.
- ج- 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.

- إنخفاض 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 الاستقراء.